



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ ZE ŽIVNOSTÍ

TAXATION OF INCOMES FROM CRAFTS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

SIMONA CHADIMOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. Mgr. KAREL BRYCHTA, Ph.D.

BRNO 2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Chadimová Simona

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Zdaňování příjmů ze živnosti

v anglickém jazyce:

Taxation of Incomes from Crafts

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce

Popis právní úpravy živnostenského podnikání, zdaňování příjmů ze živnosti a sociálního a zdravotního pojištění váznoucího k příjmům ze živnosti

Analýza právní úpravy a systematizace získaných poznatků

Návrhy a doporučení vedoucích k daňové optimalizaci

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KAMENÍK, Petr. Živnostenský zákon: Zákon o živnostenských úřadech : komentář. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, xxvii, 376 s. ISBN 978-80-7478-471-2.

PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-772-0.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2014/2015.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 28.2.2015

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá zdaňováním příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti. Hlavním cílem je srovnání daňové zátěže poplatníků podnikajících na základě živnostenského oprávnění s odlišnou výší příjmů, přičemž důraz je kladen i na výpočet sociálního a zdravotního pojištění. V práci je zachycen postup založení volné živnosti se všemi podmínkami. Pro srovnání bylo využito třech modelových příkladů.

Abstract

This bachelor thesis deals with taxing of incomes from self-employment. Main objective is to compare tax burden of payers that are doing business on the basis of trade license but with different amount of income with an emphasis social and health insurance. The procedure for the establishment of a free trade with all requirements is also described in this bachelor thesis. I used three model examples for comparing.

Klíčová slova

živnost, podnikání, podnikatel, daň, daň z příjmů fyzických osob, poplatník, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Keywords

craft, enterprise, entrepreneur, tax, tax on personal incomes, taxpayer, social insurance, health insurance

Bibliografická citace

CHADIMOVÁ, S. *Zdaňování příjmů ze živnosti*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015. 76 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D..

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2015

.....
podpis studenta

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu své bakalářské práce Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování této práce.

OBSAH

ÚVOD.....	12
Cíl práce.....	13
Metodika	13
TEORETICKÁ ČÁST	14
1 Podnikání fyzických osob	14
1.1 Vymezení základních pojmů	14
1.1.1 Podnikatel	14
1.1.2 Živnost	14
1.2 Podmínky provozování živnosti	14
1.2.1 Všeobecné podmínky	14
1.2.2 Zvláštní podmínky	15
1.3 Živností není.....	15
1.4 Druhy živností	15
1.5 Vznik živnostenského oprávnění	17
1.5.1 Ohlašovací živnosti.....	17
1.5.2 Koncesované živnosti	17
1.6 Ohlašovací živnosti	17
1.6.1 Řemeslné živnosti	17
1.6.2 Vázané živnosti.....	17
1.6.3 Volné živnosti	18
1.7 Koncesované živnosti.....	18
1.8 Odpovědný zástupce	18
1.9 Provozovna.....	18
1.10 Živnostenský rejstřík.....	19
1.11 Postup založení živnosti	19
2 Daň z příjmů fyzických osob.....	20
2.1 Vymezení pojmů	20
2.1.1 Poplatník	20
2.1.2 Předmět daně.....	21

2.1.3	Příjmy nezahrnující se do základu daně	21
2.1.4	Příjmy ze samostatné činnosti.....	22
2.1.5	Zdaňovací období	22
2.1.6	Základ daně.....	22
2.2	Prostředky daňové optimalizace	23
2.2.1	Nezdanitelné části základu daně	23
2.2.2	Položky odčitatelné od základu daně.....	24
2.2.3	Slevy na dani.....	24
2.3	Sazba daně.....	25
2.4	Zálohy na daň z příjmů	25
2.5	Algoritmus výpočtu daně	26
2.6	Sociální pojištění	27
2.6.1	Zálohy na sociální pojištění	28
2.6.2	Vyměřovací základ sociálního pojištění	28
2.6.3	Sazby pojistného	29
2.6.4	Přeplatek a doplatek.....	29
2.7	Zdravotní pojištění	30
2.7.1	Vyměřovací základ zdravotního pojištění	30
2.7.2	Sazby pojistného	30
2.7.3	Zálohy na zdravotní pojištění	30
2.7.4	Přeplatek a nedoplatek	31
3	Založení živnosti a základní povinnosti podnikatele	32
3.1	Postup založení volné živnosti	32
3.1.1	Splnění podmínek provozování živnosti.....	32
3.1.2	Ohlášení volné živnosti.....	32
3.1.3	Jednotný registrační formulář	32
3.1.4	Správní poplatky	33
3.1.5	Zápis do živnostenského rejstříku.....	33
3.2	Povinnosti živnostníků	33
3.2.1	Evidenční povinnosti živnostníka	34
3.2.2	Zálohy na sociální zabezpečení	35
3.2.3	Zálohy na zdravotní pojištění	36

3.2.4	Daňové přiznání	36
3.3	Shrnutí – postup založení živnosti	37
PRAKTICKÁ ČÁST		38
4	Modelový příklad - poplatník s nízkým příjmem	38
4.1	Hlavní samostatná výdělečná činnost	39
4.1.1	Daň z příjmů fyzických osob	39
4.1.2	Sociální pojištění.....	41
4.1.3	Zdravotní pojištění	41
4.2	Vedlejší samostatná výdělečná činnost	42
4.2.1	Daň z příjmů fyzické osoby	42
4.2.2	Zálohy na sociální a zdravotní pojištění	43
5	Modelový příklad - poplatník s průměrným příjmem	45
5.1	Daň z příjmů fyzických osob	46
5.2	Sociální pojištění	47
5.3	Zdravotní pojištění	48
6	Modelový příklad - poplatník s vysokým příjmem.....	49
6.1	Uplatnění paušálních výdajů	50
6.1.1	Daň z příjmů fyzických osob	50
6.1.2	Sociální pojištění.....	51
6.1.3	Zdravotní pojištění	52
6.2	Uplatnění skutečných výdajů	52
6.2.1	Daň z příjmů	52
6.2.2	Sociální pojištění.....	53
6.2.3	Zdravotní pojištění	54
7	Shrnutí	55
7.1	Poplatník s nízkými příjmy – paní Jana	55
7.2	Poplatník s průměrnými příjmy – paní Zuzana.....	55
7.3	Poplatník s nadprůměrnými příjmy – paní Kateřina	56
7.4	Daňová optimalizace	57
7.4.1	Paušální výdaje	57
7.4.2	Zaplacené soukromé životní pojištění	58

7.4.3	Snížení základu daně	58
7.4.4	Daňové zvýhodnění na děti.....	59
7.4.5	Sleva na dani za umístění dítěte v předškolním zařízení	59
ZÁVĚR		60
Seznam použitých zdrojů		61
Seznam tabulek, grafů a obrázků.....		64
Seznam použitých zkratek		65
Seznam příloh.....		65

ÚVOD

Téma bakalářské práce je zaměřeno na daň z příjmů fyzických osob. Daně tvoří největší část příjmů státního rozpočtu. Více než polovinou se podílí daně na celkových příjmech. V roce 2014 přibylo do státního rozpočtu přes 98 mld. Kč formou daně z příjmů fyzických osob (Ministerstvo financí, 2013). Zaměření práce je především na osoby samostatně výdělečně činné podnikající na základě živnostenského oprávnění.

V teoretické části jsou vymezeny nejdůležitější pojmy týkající se živnostenského podnikání a daně z příjmů fyzických osob. V této části jsou popsány jednotlivé druhy živností, podmínky pro založení i postup založení jednotlivých živností. Dále jsou popsány příjmy ze samostatné činnosti a postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

V následující části – části praktické – je popsán podrobný postup založení volné živnosti se splněním veškerých podmínek. Dále je porovnáno daňové zatížení živnostníků s různou výší příjmů a odlišného uplatňování výdajů. V této části je i srovnání sociálního a zdravotního pojištění osob, kteří provozují živnost jako hlavní činnost a osob, kteří živnost mají jako činnost vedlejší. Pro srovnání bylo využito modelových příkladů.

Cíl práce

Cílem této bakalářské práce je srovnání daňové zátěže živnostníků provozujících volnou živnost a dosahujících rozdílných výší příjmů. V práci bude popsán postup a podmínky pro založení živnosti. V souvislosti s daným cílem autorka provedla také srovnání povinnosti u těchto poplatníků vůči sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Metodika

Pro bakalářskou práci byly využity metody analýzy a syntézy. Analýza je myšlenkové rozdělování zkoumaného jevu na jednotlivé části, které jsou předmětem zkoumání. Syntéza je naopak myšlenkové skládání jednotlivých částí v celek. Při syntéze se sledují vzájemné souvislosti mezi jednotlivými jevy. Obě metody se vzájemně doplňují a tvoří nedílnou jednotu (Synek, 2011). Tyto metody budou využity v teoretické popisné části bakalářské práce, kde se zpracovávají informace z odborných publikací, právních předpisů nebo z internetových zdrojů.

Další používanou metodou je srovnávání, která je základní metodou hodnocení. Při srovnání zjišťujeme shodné či rozdílné stránky u různých předmětů zkoumání (Synek, 2011). Metoda především věcného srovnávání bude využita v praktické části, která se zabývá srovnáním daňového zatížení živnostníků provozujících volnou živnost.

Právní předpisy v této práci vycházejí ze stavu legislativy platné a účinné k 31. 12. 2014, není-li uvedeno jinak.

TEORETICKÁ ČÁST

1 Podnikání fyzických osob

V České republice se rozlišují dvě právní formy podnikání – fyzická nebo právnická osoba. V této práci bude nadále rozebráno podnikání fyzických osob provozujících podnikání na základě živnostenského oprávnění.

1.1 Vymezení základních pojmů

Pro účely této práce je třeba vymezit nejdůležitější pojmy jako například, kdo je to podnikatel a co se rozumí pod pojmem živnost.

1.1.1 Podnikatel

Nový občanský zákoník definuje podnikatele jako osobu, která samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku (Zákon č. 89/2012 Sb., § 420).

1.1.2 Živnost

Živností je dle § 2 živnostenského zákona soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených živnostenským zákonem.

1.2 Podmínky provozování živnosti

Fyzická osoba - podnikatel - musí splnit podmínky provozování živnosti, které se dělí na všeobecné a zvláštní.

1.2.1 Všeobecné podmínky

Všeobecné podmínky provozování živnosti jsou:

- svéprávnost – dosažení věku 18 let,
- způsobilost k právním úkonům, která se prokazuje na základě platného občanského průkazu,
- bezúhonnost doložená výpisem z Rejstříku trestů (Zákon č. 455/1991 Sb., § 6).

1.2.2 Zvláštní podmínky

Zvláštní podmínky provozování živnosti je odborná nebo jiná způsobilost k provozování živnosti, pokud je živnostenským zákonem nebo jinými zvláštními předpisy vyžadována (Zákon č. 455/1991 Sb., § 6a).

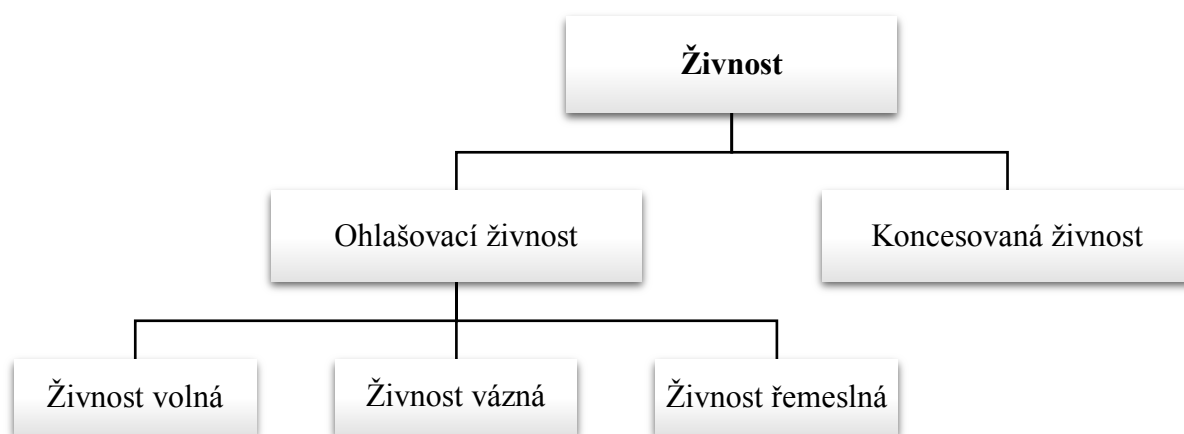
1.3 Živností není

Živností dle § 3 živnostenského zákona není např.:

- zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství,
- činnost autorů,
- činnost výtvarníků, spisovatelů, hudebníků a dalších, kteří mají tzv. nezávislé povolání,
- daňové poradenství, činnost soudních exekutorů, advokátů, makléřů, lékařů, apod. (Zákon č. 455/1991 Sb., § 3).

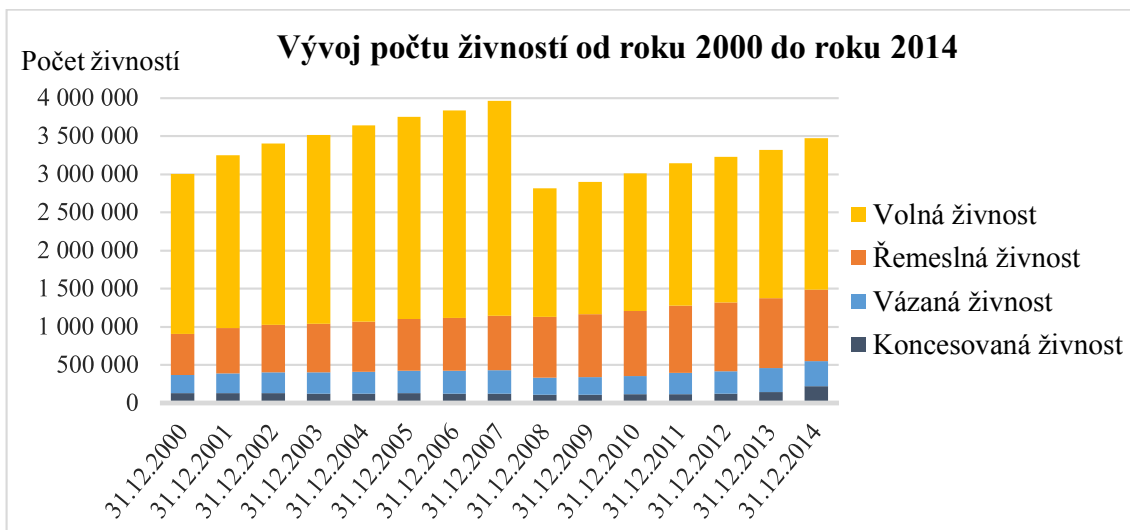
1.4 Druhy živností

Živnostenský rejstřík rozděluje živnost na ohlašovací a koncesovanou. Ohlašovací živnost je dále rozdělena na živnost volnou, vázanou a řemeslnou.



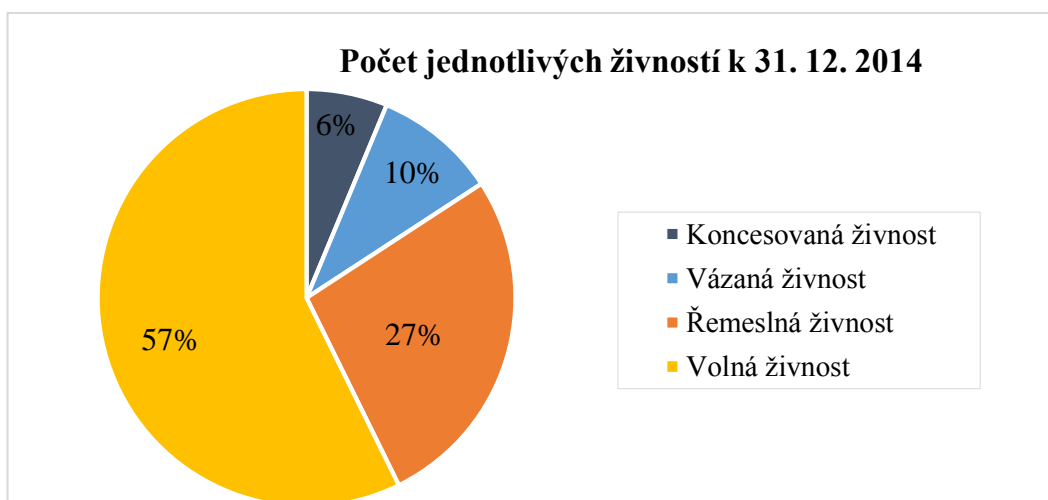
Obrázek 1: Druhy živností
(Vlastní zpracování dle zákona č. 455/1991 Sb.)

Z grafu je patrný postupný růst počtu živností s výjimkou roku 2008, kdy z důvodu reformy živnostenského zákona se počet živnostenských oprávnění snížil o více než jeden milión. Z původních 128 druhů volných živností se stal pouze jeden druh, tj. živnost volná (Kameník, 2014; Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2014).



Graf 1: Vývoj počtu živností od roku 2000 do roku 2014
(Vlastní zpracování dle statistických údajů Ministerstva průmyslu a obchodu)

K 31. 12. 2014 je evidováno celkem 3 475 812 živnostenských oprávnění, z toho 57 % tvoří živnosti volné, 27 % živnosti řemeslné, 10 % živnosti vázané a pouhých 6 % tvoří živnosti koncesované (Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2014).



Graf 2: Počet jednotlivých živností k 31. 12. 2014
(Vlastní zpracování dle statistických údajů Ministerstva průmyslu a obchodu)

1.5 Vznik živnostenského oprávnění

Živnostenský úřad vydává živnostenský list nebo koncesní listinu, které opravňuje podnikatele k provozování živností na celém území České republiky. Živnostenské oprávnění je vázáno na osobu, tudíž nemůže být přenosné (Zákon č. 455/1991 Sb., § 10; Kameník, 2014).

1.5.1 Ohlašovací živnosti

Oprávnění provozovat ohlašovací živnost vzniká dnem ohlášení. Oprávnění může vzniknout také později než je den ohlášení a to v případě, že je v ohlášení živnosti uveden den jiný (Zákon č. 455/1991 Sb., § 10; Kameník, 2014).

1.5.2 Koncesované živnosti

Oprávnění k provozování koncesované živnosti vzniká dnem rozhodnutí o udělení koncese, které nabylo právní moci (Zákon č. 455/1991 Sb., § 10; Kameník, 2014).

1.6 Ohlašovací živnosti

Ohlašovací živnosti dále dělíme na řemeslné živnosti, vázané živnosti a volné živnosti.

1.6.1 Řemeslné živnosti

Řemeslné živnosti jsou uvedeny v příloze č. 1 živnostenského zákona. Pro provozování řemeslné živnosti se vyžaduje odborné způsobilosti, která se prokazuje např. výučním listem nebo jiným dokladem o řádném ukončení příslušného tříletého učebního oboru a dokladem o vykonání tříleté praxe v oboru. Řemeslných živností je celkem 41 a patří mezi ně například řeznictví, kadeřnictví, kosmetické služby nebo zednictví (Zákon č. 455/1991 Sb., § 21, § 22; Živnosti.eu, 2014).

1.6.2 Vázané živnosti

Vázané živnosti jsou uvedeny v příloze č. 2 živnostenského zákona. Odborná způsobilost pro provozování vázané živnosti je upravena zvláštními předpisy, které jsou přímo stanoveny v této příloze. Vázaných živností je celkem 34, do kterých patří například oční optika, výroba a zpracování paliv a maziv nebo masérské, rekondiční a regenerační služby (Zákon č. 455/1991 Sb., § 23, § 24; Živnosti.eu, 2014).

1.6.3 Volné živnosti

Volné živnosti jsou uvedeny v příloze č. 4 živnostenského zákona. K získání živnostenského oprávnění musí být splněny všeobecné podmínky. Volná živnost obsahuje 80 oborů, do kterých patří například vydavatelská činnost, velkoobchod a maloobchod nebo fotografické služby (Zákon č. 455/1991 Sb., § 25; Kameník, 2014).

1.7 Koncesované živnosti

Koncesované živnosti jsou uvedeny v příloze č. 3 živnostenského zákona. Koncesovanou živnost lze provozovat na základě udělení státního povolení neboli koncese. Pro získání koncese je nutné prokázání odborné způsobilosti a v některých případech splnění i dalších podmínek. Koncesovaných živností je 20 a patří sem například výroba a úprava kvasného lihu, konzumního lihu, lihovin a ostatních alkoholických nápojů, provozování cestovní kanceláře nebo provádění veřejných dražeb (Zákon č. 455/1991 Sb., § 26, § 27; Kameník, 2014).

Koncesovaná živnost je považována za jednu z nejsložitějších forem získávání živnostenského oprávnění.

1.8 Odpovědný zástupce

Odpovědný zástupce je osoba, díky které může podnikatel provozovat živnost, přestože nesplňuje některé zvláštní podmínky provozování živnosti. Odpovědný zástupce odpovídá za řádný provoz živnosti a za dodržování živnostenskoprávních předpisů. Odpovědný zástupce může mít pouze čtyři podnikatele a musí splňovat všeobecné i zvláštní podmínky provozování živnosti. Podnikatel s odpovědným zástupcem musí být ve smluvním vztahu (Zákon č. 455/1991 Sb., § 11; Kameník, 2014).

1.9 Provozovna

Za provozovnu je považován jakýkoliv prostor, ve kterém je uskutečňována ekonomická činnost. Provozovnou může být obchod, kancelář, ale i mobilní provozovna či automat. Podnikatel musí zajistit, aby byla provozovna způsobilá, a musí stanovit osobu odpovědnou za činnost provozovny (Zákon č. 455/1991 Sb., § 17; Kameník, 2014).

1.10 Živnostenský rejstřík

Živnostenský rejstřík je informačním systémem veřejné správy, jehož správcem je Živnostenský úřad České republiky a provozovateli jsou obecní živnostenské úřady. Živnostenský úřad České republiky do tohoto informačního systému zapisuje další údaje statistického a evidenčního charakteru související s provozováním živností. Za tímto účelem mohou být sdružovány informace a údaje z jiných informačních systémů a registrů (Zákon č. 455/1991 Sb., § 60).

Do živnostenského rejstříku se zapisuje například:

- jméno, příjmení, titul, státní občanství, bydliště a další informace uvedené v § 60 (2) písm. a),
- předmět a podnikání,
- druh živnosti,
- provozovna nebo provozovny,
- datum vzniku živnostenského oprávnění (Zákon č. 455/1991 Sb., § 60).

Živnostenský rejstřík je vedený v elektronické podobě a je veřejně dostupný.

1.11 Postup založení živnosti

Podnikatel musí splňovat veškeré podmínky provozování živnosti. Při ohlášení živnosti, případně při podání žádosti o koncesi, je potřeba zaplatit správní poplatek ve výši 1 000 Kč, nehledě na počet vybraných oborů. Podnikatel zaplacením správního poplatku může začít s provozováním ohlašovací živnosti ihned. Koncesovaná živnost nemůže být zahájena ihned, nýbrž po nabytí právní moci a udělení koncese. Dále je potřeba splnit zákonem danou registrační povinnost, tedy vyplnit Jednotný registrační formulář, kterým se provedou všechna potřebná ohlášení a registrace. Jednotným registračním formulářem je ohlášena živnost, dále vznikne registrace ke zdravotnímu pojištění vůči zdravotní pojišťovně, registrace k sociálnímu pojištění vůči České správě sociálního zabezpečení a samozřejmě registrace k dani z příjmu fyzických osob vůči finančnímu úřadu (Kameník, 2014; Stormware, 2012).

2 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je příjmovou daní, což znamená, že je počítaná z konkrétních příjmů nebo majetku poplatníka. Daň je odváděna finančním úřadům na základě daňového přiznání, podávaného za zdaňovací období neboli za kalendářní rok.

Daň z příjmů fyzických osob upravuje Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

2.1 Vymezení pojmů

V této kapitole jsou vymezeny nejdůležitější pojmy zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

2.1.1 Poplatník

Poplatníkem je osoba, jejíž příjmy, majetek nebo činnost jsou přímo podrobeny dani. Poplatníci daně z příjmů fyzických osob jsou daňový rezidenty, nebo daňový nerezidenty České republiky (Zákon č. 586/1992 Sb., § 2).

Daňovými rezidenty jsou poplatníci s neomezenou daňovou povinností, kteří mají na území ČR bydliště, nebo se zde obvykle zdržují a mají daňovou povinnost, která se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (Polák, 2012; Zákon č. 586/1992 Sb., § 2).

Daňový nerezidenty jsou poplatníci s omezenou daňovou povinností, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. Poplatníci nemají na území ČR bydliště, obvykle se zde nezdržují, anebo se zde zdržují méně než 183 dní v roce. Daňovými nerezidenty jsou i osoby, které se na území ČR zdržují pouze z důvodu studia či léčení, a dále osoby, které jsou dle mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění považovány za daňové nerezidenty (Polák, 2012; Zákon č. 586/1992 Sb., § 2).

2.1.2 Předmět daně

Předmětem daně jsou veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně. Příjmy zákon o daních z příjmů definuje v § 3 do pěti skupin.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)
 - jde především o příjmy ze zaměstnaneckého poměru.
- Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)
 - jsou příjmy z živnostenského podnikání, zemědělské výroby, jiného podnikání dle zvláštních předpisů nebo z podílů společníků na zisku.
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
 - jde například o dividendy, úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček vztahující se k finančním operacím.
- Příjmy z nájmu (§ 9)
 - příjmy z dlouhodobě pronajatých nemovitých i movitých věcí.
- Ostatní příjmy (§ 10)
 - jedná se zejména o příjmy z příležitostných činností, příležitostných pronájmů nebo příjmy z prodeje nemovitostí.

Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní (Zákon č. 586/1992 Sb., § 3).

2.1.3 Příjmy nezahrnující se do základu daně

Příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou uvedeny v § 3 zákona o daních z příjmů. Jsou to například příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, úvěry nebo zápůjčky nebo příjmy získané darem.

Dále zákon o daních z příjmů definuje příjmy osvobozené od daně, které jsou uvedeny v § 4 tohoto zákona. Osvobozeným příjmem je například příjem z prodeje majetku, příjmy plynoucí z náhrady škody a pojistného plnění, nebo výhry ze soutěží (Zákon č. 586/1992 Sb., § 3; Vančurová, 2013).

2.1.4 Příjmy ze samostatné činnosti

V zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v aktuálním znění platném od 1. 1. 2014 jsou příjmy ze samostatné činnosti uvedeny v § 7 a jsou to:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání,
- podíly společníků veřejných obchodních společností a komplementářů komanditních společností na zisku (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7).

Příjmem ze samostatné činnosti je dále:

- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních nebo jiných děl,
- příjem z nájmu obchodního majetku,
- příjem z nezávislého povolání (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7).

2.1.5 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok, po jehož uplynutí se podává daňové přiznání (Zákon č. 586/1992 Sb., § 21a).

2.1.6 Základ daně

Základ daně je tvořen příjmy, jež přesahují výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení za zdaňovací období. Má-li poplatník ve zdaňovacím období více druhů příjmů dle § 6 až 10, základ daně je tvořen součtem dílčích základů daně zjištěných dle jednotlivých druhů příjmů. Přesáhnou-li výdaje příjmy uvedené v § 7 až 9, jedná se o ztrátu. Nedá-li se daňová ztráta nebo její část uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím období, odečte se od úhrnu dílčích základů daně v následujícím zdaňovacím období. Příjmy osvobozené od daně a příjmy, z nichž se daň vybírá zvláštní sazbou, se nezapočítávají do základu daně (Zákon č. 586/1992 Sb., § 5; Vančurová, 2013).

Pro stanovení základu daně u účetnictví se nepoužívají příjmy a výdaje, nýbrž výnosy a náklady. Poplatník má možnost uplatnit výdaje vyjádřené procentem z příjmů, neuplatní-li poplatník prokazatelně vynaložené výdaje (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7; Pilátová, 2014; Vančurová, 2013).

2.2 Prostředky daňové optimalizace

Každý fyzický osoba se snaží v daňovém přiznání dostat, co nejnížší daňové povinnosti. K tomu slouží několik způsobů jako například uplatnění slev na dani z příjmů fyzických osob a odčitatelných položek od základu daně.

2.2.1 Nezdánitelné části základu daně

Jedním z prostředků daňové optimalizace, které se týkají pouze fyzických osob, je především snížení základu daně o nezdanitelné části, které jsou uvedeny v § 15 ZDP.

Tabulka 1: Nezdánitelné části základu daně
(Vlastní zpracování dle zákona č. 586/1992 Sb.)

Nezdánitelná část základu daně	Podmínky a výše odpočtů
Dary	Minimálně lze odečíst 1 000 Kč, maximálně však 10 % ze základu daně
Úroky z úvěrů ze stavebního spoření nebo hypotečních úvěrů	Maximálně 300 000 Kč za rok ze všech úvěrů použitých na financování bytových potřeb
Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem	Lze odečíst úhrn zaplacených příspěvků snížených o 12 000 Kč
Pojistné na soukromé životní pojištění	Maximálně lze odečíst v úhrnu 12 000 Kč
Členské odborové příspěvky	Možnost odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, maximálně však 3 000 Kč
Příspěvek na úhradu dalšího vzdělávání	Maximálně lze odečíst 10 000 Kč. Osoby se zdravotním postižením až 13 000 Kč a osoby s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč.

2.2.2 Položky odčitatelné od základu daně

Odčitatelné položky jsou další z prostředků daňové optimalizace, které jsou specifikovány v § 34 zákona o dani z příjmů.

Poplatník si může základ daně snížit o:

- daňovou ztrátu vzniklou v předchozím zdaňovacím období, nebo její část. Daňovou ztrátu lze uplatnit nejdéle v 5ti bezprostředně po sobě jdoucích obdobích, ve kterém byla tato ztráta vyměřena a přiznána.
- 100 % výdajů, které poplatník vynaložil při realizaci projektů významu a vývoje v daném zdaňovacím období (Zákon č. 586/1992 Sb., § 34).

2.2.3 Slevy na dani

Sleva na dani je zákonem určená sleva, která nesnižuje daňový základ, ale snižuje již vypočítanou daňovou povinnost. Slevu mohou uplatnit všichni poplatníci, tj. nejen podnikatelé ve svém daňovém přiznání, ale i zaměstnanci formou ročního zúčtování u svého zaměstnavatele (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35; Vančurová, 2013).

Poplatník si může daň snížit podle § 35 o:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním pojištěním,
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním.

Pro výpočet slev je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35; Vančurová, 2013).

Slevy na dani pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou vymezené v § 35ba, kde najdeme základní slevu na poplatníka, slevu na manžela/manželku, základní a rozšířenou slevu na invaliditu, slevu pro držitele průkazu ZTP/P a slevu na studenta. Výše slev je uvedena níže v tabulce.

Další možností snížení daně je daňové zvýhodnění pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob, který má nárok zvýhodnit si daň na vyživované dítě. Výše zvýhodnění je uvedena níže v tabulce.

Tabulka 2: Slevy na dani za rok 2014

(Vlastní zpracování dle zákona č. 586/1992 Sb.)

Sleva na dani	Výše slevy
Na poplatníka	24 840 Kč
Na poplatníka (starobního důchodce)	24 840 Kč
Na dítě	13 404 Kč
Na dítě (držitele průkazu ZTP)	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela	24 840 Kč
Na vyživovanou manželku/manžela (držitele průkazu ZTP)	24 840 Kč
Invalidita I. a II. stupně	2 520 Kč
Invalidita III. stupně	5 040 Kč
Držitel průkazu ZTP/P (i bez důchodu)	16 140 Kč
Student	4 020 Kč

2.3 Sazba daně

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 % a počítá se ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (Zákon č. 586/1992 Sb., § 16).

2.4 Zálohy na daň z příjmů

Zálohy na daň z příjmů v prvním roce podnikání se neplatí. V dalších letech se výše záloh a lhůty pro splácení odvíjí od poslední známé daňové povinnosti, kterou poplatník uvedl do daňového přiznání.

V případě, že poslední známá daňová povinnost činila 30 000 Kč nebo méně, zálohy na daň z příjmů se také neplatí. Povinnost platit zálohy na daň z příjmů vzniká poplatníkům, kteří mají daňovou povinnost vyšší než 30 000 Kč. Pokud daňová povinnost přesáhne hranici 30 000 Kč, avšak nepřesáhne částku 150 000 Kč, má živnostník povinnost platit pololetní zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru. Splatnost pololetních záloh je k 15. 6. a 15. 12. V případě, že daňová

povinnost živnostníka přesáhne částku 150 000 Kč, má živnostník povinnost platit čtvrtletní zálohy ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti, zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru. Splatnost čtvrtletních záloh je k 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. (Ministerstvo vnitra, 2015; Jakpodnikat.cz, 2014).

Tabulka 3: Záloha na daň z příjmů

(Vlastní zpracování dle Jakpodnikat.cz, 2014)

Poslední známá daňová povinnost	Záloha na daň z příjmů	Výše zálohy	Splatnost
do 30 000 Kč	žádná	žádná	žádná
od 30 001 Kč do 150 000 Kč	pololetní	2 krát 40 %	15. 6., 15. 12.
vyšší než 150 000 Kč	čtvrtletní	4 krát 25 %	15. 3., 15. 6., 15. 9., 15. 12.

2.5 Algoritmus výpočtu daně

Výpočet daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů fyzických osob lze určit dle níže uvedeného algoritmu. Nejprve se vypočítá základ daně z příjmů ze samostatné činnosti, od kterého se odečítají nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky. Takto vypočítaný základ daně se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů a následně se z něj počítá sazbou daně dle § 16 daň z příjmů. Pokud by základ daně překročil 48násobek průměrné mzdy, tedy v roce 2014 částku 1 245 216 Kč, připočte se k této dani daň solidární ve výši 7 % z částky převyšující hranici 1 245 216 Kč. Následně se odečítají slevy a uplatňuje daňové zvýhodnění (Vančurová, 2013).

Tabulka 4: Algoritmus výpočtu daně z příjmů fyzických osob
(Vlastní zpracování dle Vančurové, 2013)

+	Příjmy ze samostatné činnosti
-	Skutečné výdaje
<hr/>	
=	Dílčí základ daně podle § 7
<hr/>	
-	Nezdanitelné části základu daně § 15
-	Položky odčitatelné od základu daně § 34
<hr/>	
=	Základ daně
	zaokrouhlený na celé stokoruny dolů
<hr/>	
*	Sazba daně 15 %
<hr/>	
=	Daň z příjmů před slevami
<hr/>	
+	Solidární zvýšení daně § 16a
-	Slevy na dani § 35 - § 35ba
<hr/>	
=	Daň po slevách
<hr/>	
-	Daňové zvýhodnění § 35c
<hr/>	
DAŇOVÁ POVINNOST / DAŇOVÝ BONUS	
<hr/>	

2.6 Sociální pojištění

Sociální zabezpečení upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

Sociální zabezpečení zahrnuje tři části:

- pojistné na důchodové pojištění,
- pojistné na nemocenské pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (ČSSZ, 2014).

Živnostník má povinnost platit sociální zabezpečení. Záleží na tom, jestli vykonává živnost jako hlavní výdělečnou činnost nebo jako vedlejší výdělečnou činnost.

Podnikatel vykonávající hlavní výdělečnou činnost má povinnost účastnit se důchodového pojištění, zatímco podnikatel vykonávající vedlejší činnost tuto povinnost

nemá v případě, že jeho základ daně nepřesáhne částku 62 261 Kč (ČSSZ, 2014; Ženíšková, 2013).

Tabulka 5: Povinnost účasti na důchodovém pojištění
(Vlastní zpracování dle ČSSZ, 2014)

	Účast na důchodovém pojištění
Hlavní výdělečná činnost	vždy
Vedlejší výdělečná činnost	příjem po odpočtu výdajů činí alespoň 62 261 Kč

2.6.1 Zálohy na sociální pojištění

Zálohy na pojistné jsou splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Zálohy se platí za celé jednotlivé měsíce. Poplatník je povinen platit zálohy ve výši, která vyšla v posledním Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ. Poplatník vykonávající vedlejší činnost nemusí platit zálohy, pokud jeho základ nepřesáhne částku 62 261 Kč. Pokud poplatník s podnikáním začíná, má povinnost platit minimální zálohu (ČSSZ, 2014; Ženíšková, 2013).

Tabulka 6: Minimální a maximální zálohy sociálního pojištění pro rok 2014
(Vlastní zpracování dle ČSSZ, 2014)

Činnost	Minimální měsíční zálohy	Maximální měsíční zálohy
Hlavní	1 894 Kč	30 301 Kč
Vedlejší (základ nad 62 261 Kč)	758 Kč	30 301 Kč

2.6.2 Vyměřovací základ sociálního pojištění

Vyměřovací základ si OSVČ může určit sama, ovšem ne méně než 50 % daňového základu (ČSSZ, 2014; Zákon č. 589/1992 Sb.).

Tabulka 7: Minimální a maximální vyměřovací základ pro rok 2014
(Vlastní zpracování dle ČSSZ, 2014)

Činnost	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální roční vyměřovací základ	Maximální měsíční vyměřovací základ	Maximální roční vyměřovací základ
Hlavní	6 486 Kč	77 832 Kč	103 768 Kč	1 245 216 Kč
Vedlejší	2 595 Kč	31 140 Kč	103 768 Kč	1 245 216 Kč

2.6.3 Sazby pojistného

Sazby pojistného u OSVČ činí 29,2 %, z čehož 28 % je na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. OSVČ se může dobrovolně účastnit nemocenského pojištění, které má sazbu 2,3 % z vyměřovacího základu (ČSSZ, 2014).

Tabulka 8: Sazby sociálního pojistného
(Vlastní zpracování dle ČSSZ, 2014)

Sociální pojištění	29,2 %
Pojistné na důchodové pojištění	28 %
Pojistné na státní politiku zaměstnanosti	1,2 %
Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	2,3 %

2.6.4 Přeplatek a doplatek

Je-li úhrn záloh vyšší než pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, vzniká poplatníkovi přeplatek. Ten je možné použít na úhradu zálohy na pojistné na další období, nebo požádat o vrácení.

Je-li úhrn záloh nižší než pojistné, jedná se o doplatek, která je splatný do osmi dnů po dni, ve kterém bylo roční vyúčtování (ČSSZ, 2014; Ženíšková, 2013).

2.7 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění se řídí zákonem č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění. V České republice je zdravotní pojištění povinné pro osoby, které mají na území ČR trvalý pobyt, nebo jsou zaměstnání u zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území ČR (Zákon č. 48/1997 Sb.).

2.7.1 Vyměřovací základ zdravotního pojištění

Vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění se počítá jako 50 % z rozdílu mezi příjmy z podnikání a vynaloženými výdaji.

Minimální vyměřovací základ pro OSVČ je dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství, která činí pro rok 2014 25 942 Kč. Roční vyměřovací základ činí 155 652 Kč. Maximální vyměřovací základ od 1. 1. 2013 je zrušen (VZP ČR, 2015).

Tabulka 9: Minimální a maximální vyměřovací základ pro rok 2014
(Vlastní zpracování dle VZP ČR, 2015)

Činnost	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální roční vyměřovací základ	Maximální měsíční vyměřovací základ	Maximální roční vyměřovací základ
Hlavní	12 971 Kč	155 652 Kč	není stanoven	není stanoven

2.7.2 Sazby pojistného

Sazba pro zdravotní pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu (Zákon č. 48/1997 Sb.).

2.7.3 Zálohy na zdravotní pojištění

Zálohy na pojištění jsou splatné 8. dne následujícího kalendářního měsíce. Zálohy se platí za celé jednotlivé měsíce. OSVČ je povinna platit zálohy za kalendářní měsíc, v němž byl podán Přehled o příjmech a výdajích za předchozí kalendářní rok ve výši stanovené z měsíčního vyměřovacího základu. Měsíční zálohy pro rok 2014 činí 1 752 Kč. Podnikatelé mající podnikání jako vedlejší činnost zálohy neplatí (VZP ČR, 2015).

Tabulka 10: Minimální a maximální zálohy zdravotního pojištění pro rok 2014
(Vlastní zpracování dle VZP ČR, 2015)

Činnost	Minimální měsíční zálohy
Hlavní	1 752 Kč
Vedlejší	0 Kč

2.7.4 Přeplatek a nedoplatek

Je-li úhrn záloh vyšší než pojistné, vzniká poplatníkovi přeplatek. Ten je možné použít na úhradu zálohy na pojistné na další období, nebo požádat o vrácení.

Je-li úhrn záloh nižší než pojistné, jedná se o doplatek, která je splatný do osmi dnů od podání Přehledu OSVČ (VZP ČR, 2015).

3 Založení živnosti a základní povinnosti podnikatele

V této části je zachycen postup pro založení volné živnosti a dále základní povinnosti podnikatele tak, jak mu je ukládá živnostenský zákon.

3.1 Postup založení volné živnosti

Při založení živnosti je potřeba si dobře promyslet činnost podnikání a zvážit právní formu. Tato část se zabývá ohlášením volné živnosti fyzické osoby s bydlištěm na území České republiky.

3.1.1 Splnění podmínek provozování živnosti

Volnou živnost může ohlásit fyzická osoba s bydlištěm na území České republiky, čímž se rozumí pro účely živnostenského zákona trvalý pobyt na jejím území.

Dále musí splňovat všeobecné podmínky pro provozování živnosti, které jsou:

- dosažení věku 18 let - lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti,
- způsobilost k právním úkonům – prokázání se platným občanským průkazem,
- bezúhonnost doložená výpisem z Rejstříku trestů.

U volné živnosti není podmínkou odborná způsobilost. Provozování volné živnosti je na základě ohlášení (Zákon č. 455/1991 Sb.; Ministerstvo vnitra, 2014).

3.1.2 Ohlášení volné živnosti

Ohlášení živnosti je možné podat osobně nebo elektronicky či zaslat poštou kterémukoliv živnostenskému úřadu – centrální registrační místo. Také je možné podat žádost osobně prostřednictvím kontaktního místa veřejné správy, zvaného Czech POINT (Ministerstvo vnitra, 2014).

3.1.3 Jednotný registrační formulář

Pomocí Jednotného registračního formuláře, jehož podáním se ohlásí podnikatel živnostenskému úřadu, se učiní i oznamovací povinnost správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně a úřadu práce. Přihlášku k daňové registraci finančnímu úřadu je nutné podat zvlášť na tiskopisech vydaných Ministerstvem financí. Formuláře lze získat

na kterémkoliv živnostenském úřadě, nebo jsou volně dostupné na internetových stránkách Ministerstva průmyslu a obchodu (Ministerstvo vnitra, 2014).

V ohlášení musí fyzická osoba uvést např.:

- jméno a příjmení, titul nebo vědeckou hodnost,
- státní občanství,
- rodné číslo,
- místo a datum narození,
- bydliště,
- předmět podnikání,
- provozovnu,
- odpovědného zástupce (Ministerstvo vnitra, 2014).

3.1.4 Správní poplatky

Za ohlášení volné živnosti při vstupu do živnostenského podnikání činí správní poplatek 1 000 Kč. Za ohlášení další živnosti, bez ohledu na počet ohlašovaných živností, činí poplatek 500 Kč. Poplatek je možné uhradit v hotovosti, poštovní poukázkou nebo bankovním převodem. V případě, že je žádost podána prostřednictvím kontaktního místa veřejné správy, činí poplatek 50 Kč za přijetí (Ministerstvo vnitra, 2014).

3.1.5 Zápis do živnostenského rejstříku

Jsou-li splněny podmínky, živnostenský úřad provede ve lhůtě 5 pracovních dnů ode dne ohlášení živnosti zápis do živnostenského rejstříku a podnikateli vydá výpis z tohoto rejstříku (Ministerstvo vnitra, 2014).

3.2 Povinnosti živnostníků

Živnostníci mají určité povinnosti, mezi které patří evidenční povinnost, povinnost platit zálohy na daň z příjmů, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a také povinnost podat daňové přiznání.

3.2.1 Evidenční povinnosti živnostníka

Živnostník má povinnost evidovat své příjmy. Každá fyzická osoba si zvolí jednu ze tří možností evidence:

- může se stát účetní jednotkou a vést účetnictví,
- může vést daňovou evidenci,
- nebo může uplatnit paušální výdaje.

Účetnictví upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, který dává povinnost účetním jednotkám, aby účtovali o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, a dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. Tento zákon stanovuje rozsah a způsob vedení účetnictví, požadavky na jeho průkaznost a podmínky předávání účetních záznamů pro potřeby státu (Zákon č. 563/1991 Sb.).

Povinnost vést účetnictví vzniká podnikateli v případě, pokud:

- jeho obrat překročí 25 mil. Kč za 12 po sobě jdoucích měsíců, nebo
- se rozhodne dobrovolně, nebo
- je zapsán do obchodního rejstříku, nebo
- je podnikatelem a společníkem sdružených ve společnosti, pokud je alespoň jeden ze společníků v této společnosti osobou povinnou vést účetnictví (Pilátová, 2014).

Daňová evidence se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, který definuje daňovou evidenci jako evidenci pro stanovení základu daně a daně z příjmů. Tato evidence obsahuje údaje o příjmech, výdajích, majetku a dlužích. Rozsah daňové evidence není nijak upraven, proto záleží na podnikateli, jakou formu vedení si zvolí. Musí ovšem respektovat obsahovou náplň, aby bylo možné stanovit základ daně (Pilátová, 2014).

Živnostník může také využít velice rozšířeného a populárního způsobu **použití paušálních výdajů**, kdy nemusí evidovat své prokazatelně vynaložené výdaje, pouze uplatní své příjmy a procento paušálního výdaje pro svůj druh podnikání. Výhodné je to pro poplatníky, kteří mají své skutečně vynaložené výdaje nižší, než je výše paušálního výdaje (Pilátová, 2014).

Při použití paušálních výdajů podle § 7 odst. 7 si poplatník nemůže snížit daň o slevu na manžela nebo manželku nemající vlastní příjmy přesahující za rok 68 000 Kč a nemůže si uplatnit daňové zvýhodnění na děti, pokud výdaje uplatněné u dílčího základu daně jsou vyšší než 50 % celkového základu daně (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35ca).

Tabulka 11: Výše paušálních výdajů pro rok 2014

(Vlastní zpracování dle Pilátové, 2014)

<ul style="list-style-type: none"> • Příjmy z řemeslného živnostenského podnikání • Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství 	80 %
<ul style="list-style-type: none"> • Ostatní příjmy z živnostenského podnikání (s výjimkou řemeslné živnosti) 	60 %
<ul style="list-style-type: none"> • Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů • Příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového či jiného vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem 	40 % pouze do výše 800 000 Kč
<ul style="list-style-type: none"> • Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku 	30 % pouze do výše 600 000 Kč

3.2.2 Zálohy na sociální zabezpečení

Vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění je 50 % ze zisku dosaženého v předchozím roce, minimálně však 77 832 Kč. Pokud je skutečný vyměřovací základ nižší, platí se minimální měsíční záloha, pro rok 2014 ve výši 1 894 Kč.

Zálohy na sociální pojištění jsou měsíční a splatné vždy do 20. dne následujícího měsíce (ČSSZ, 2014).

Tabulka 12: Minimální výše záloh na sociální pojištění

(Vlastní zpracování dle ČSSZ, 2014)

Rok	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální roční vyměřovací základ	Minimální měsíční záloha
2014	6 486 Kč	77 832 Kč	1 894 Kč

3.2.3 Zálohy na zdravotní pojištění

Podnikatel má povinnost platit i zálohy na zdravotní pojištění.

Minimální měsíční vyměřovací základ pro rok 2014 je tedy 12 971 Kč a minimální měsíční záloha na zdravotní pojištění činí 1 752 Kč.

Zálohy na zdravotní pojištění se platí měsíčně vždy do 8. dne následujícího měsíce (VZP ČR, 2015).

Tabulka 13: Minimální výše záloh a vyměřovací základy zdravotního pojištění
(Vlastní zpracování dle VZP ČR, 2015)

Rok	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální roční vyměřovací základ	Minimální měsíční záloha
2014	12 942 Kč	155 304 Kč	1 752 Kč

3.2.4 Daňové přiznání

Daňové přiznání je povinen podat každý podnikatel, jehož roční příjmy jsou předmětem daně z příjmů a přesahují částku 15 000 Kč. Daň je nutné podat podle daňového řádu nejpozději do 3 měsíce po uplynutí zdaňovacího období, které je jeden rok. Pokud je zdaňovací období kratší než jeden rok, pak se přiznání podává do 25 dnů po jeho uplynutí (iPodnikatel, 2014).

3.3 Shrnutí – postup založení živnosti

Zvolení druhu živnosti
Splnění všeobecných podmínek
Vyplnění jednotného registračního formuláře osobně, elektronicky nebo poštou
Zaplacení správního poplatku – 1000 Kč
Vyčkání na výpis z živnostenského rejstříku 5 pracovních dnů
Zvolení možnosti evidence příjmů a výdajů účetnictví, daňová evidence
Úhrady záloh na sociální a zdravotní pojištění 1 894 Kč + 1 752 Kč

Založení živnosti vychází poplatníka na 1 000 Kč za správní poplatek živnostenskému úřadu a dalších 50 Kč za poplatek při podání žádosti kontaktním místem (Czech POINT). Další výdaje spojené s pořízením nejsou, proto je podnikání na základě živnostenského oprávnění nejjednodušší formou.

S podnikáním souvisí povinnost platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Při založení živnosti je povinnost platit minimální zálohy, tedy celkem 3 646 Kč, které je potřeba platit každý kalendářní měsíc.

Po konci zdaňovacího období je potřeba podat daňové přiznání k dani z příjmů, ve kterém vyčíslí své příjmy a výdaje a po upravení základu daně a vypočítání daně se upraví tato povinnost o slevy a daňové zvýhodnění. Také se musí podat Přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ nejpozději do 4. 5. po zdaňovacím období a Přehled OSVČ pro zdravotní pojišťovnu do 30. 4. po zdaňovacím období, kde jsou vypočítány po odečtu zaplacených záloh nedoplatky nebo případně přeplatky k těmto institucím.

PRAKTICKÁ ČÁST

Tato část je věnována modelovým příkladům tří poplatníků, kteří provozují volnou živnost a mají odlišnou výši svých příjmů a odlišnou evidenci výdajů. Cílem této kapitoly je porovnání daňové zátěže těchto poplatníků. Výsledkem bude také zjištění výše povinnosti vůči sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Nízkým příjmem se pro účely této práce rozumí čistý měsíční příjem poplatníka nižší než je minimální mzda v roce 2014, tedy méně než 8 500 Kč. Průměrným příjmem se rozumí čistý měsíční příjem v průměru necelých 25 000 Kč a vysokým příjmem se rozumí čistý měsíční příjem nad hranicí 55 000 Kč.

4 Modelový příklad - poplatník s nízkým příjmem

Paní Jana se v roce 2013 rozhodla založit si živnost. Po vystudování vysoké školy chtěla dělat lektorku účetnictví. Praxi měla z doučování svých spolužáků na střední a následně i na vysoké škole. Rozhodla se začít podnikat od 1. 1. 2014. Pronajala si kancelář v Brně, kde platí měsíční nájemné 8 000 Kč včetně energií a služeb¹. Pro svoje podnikání potřebuje prostor, ve kterém je 6 stolů a židlí a bílá magnetická tabule. Vybavení si pořídila již v roce 2013, kdy jí s financemi pomohla její rodina. Dále potřebuje pro své podnikání počítač a velkou multifunkční tiskárnu na tisk studijních materiálů, které vlastní již z dřívějších let.

V roce 2014 paní Jana v průměru přijala 16 000 Kč za měsíc. Paní Jana je svobodná, platí si životní pojištění. Ze životního pojištění jí přišlo potvrzení o zaplaceném životním pojištění na částku 3 400 Kč, které splňuje požadavky dle § 15 (6) ZDP.

Paní Jana se rozhodla vést evidenci příjmů a výdajů – tedy daňovou evidenci, z důvodu menší administrativy.

¹ Cena byla zjištěna na základě běžných cen pronájmů nebytových prostor v centru Brna

Činnost:	72. Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti	
Počátek podnikání:	2014	
Výše příjmů v roce 2014:	192 000 Kč	
Skutečné výdaje ² :	nájem prostor (vč. energií)	96 000 Kč
	internetové připojení	5 800 Kč
	výdaje na materiály (papíry, barva, kroužková vazba)	6 000 Kč
	kancelářské potřeby	2 520 Kč
	výdaje na reprezentaci (občerstvení)	1 300 Kč
	reklama (vizitky, logo)	1 980 Kč
	provoz internetových stránek	2 500 Kč

4.1 Hlavní samostatná výdělečná činnost

V prvním případě paní Jana bude mít tuto živnost jako hlavní samostatnou výdělečnou činnost. Má nějaké finanční zajištění a počítá v počátku s nízkými příjmy.

4.1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob se počítá ze základu daně, který je tvořen příjmy z podnikání, jež přesahují vynaložené výdaje. Paní Jana může použít své skutečně vynaložené výdaje nebo paušální výdaje.

Porovnání výše skutečných a paušálních výdajů

Skutečné výdaje	Paušální výdaje
116 100 Kč	115 200 Kč

Pro paní Janu je nejvýhodnější využití svých skutečných výdajů, které jsou vyšší než paušální výdaje činící 60 % z příjmů a tím je nižší i dílčí základ daně, ze kterého se následně počítá daňová povinnost.

² Výše průměrných nákladů je vypočtena na základě hrubé kalkulace podle cen na trhu

Příjmy z podnikání	192 000 Kč
Skutečné výdaje	116 100 Kč
Dílčí základ daně podle § 7	75 900 Kč

Od dílčího základu daně se odečítají nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP. Paní Jana si může snížit o částku 3 400 Kč dle potvrzení o zaplaceném životním pojištění.

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	75 900 Kč
Příspěvky na životní pojištění	3 400 Kč
Základ daně snížený o § 15 ZDP	72 500 Kč

Ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a zaokrouhleného na celé stokoruny dolů se vypočítá daň ve výši 15 %.

Zaokrouhlený základ daně	72 500 Kč
Sazba daně z příjmů	15 %
Daň z příjmů před slevami	10 875 Kč

Paní Jana si může z takto vypočítané daně uplatnit slevy podle § 35ba. Týká se jí sleva na poplatníka, která pro rok 2014 činí 24 840 Kč. Žádné další slevy paní Jana nemá.

Daň z příjmů	10 875 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň z příjmů po slevách	0 Kč

Výsledná daňová povinnost paní Jany v roce 2014 je 0 Kč.

4.1.2 Sociální pojištění

Protože paní Jana začala podnikat v roce 2014, platí první rok podnikání každý měsíc minimální měsíční zálohy na sociální pojištění ve výši 1 894 Kč, za celý rok tedy celkem 22 728 Kč.

Zaplacené sociální pojištění	22 728 Kč
-------------------------------------	------------------

Pro výpočet vyměřovacího základu pro OSVČ je potřeba vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je v případě paní Jany 75 900 Kč, a z tohoto základu se vypočítá 50 %, tedy 37 950 Kč. Pro rok 2014 minimální roční vyměřovací základ činí 77 832 Kč, kterého paní Jana nedosahuje, a proto se pojistné 29,2 % počítá z minimálního vyměřovacího základu.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	71 900 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	37 950 Kč
Minimální roční vyměřovací základ	77 832 Kč
Pojistné 29,2 %	22 727 Kč

Paní Jana v roce 2014 přeplatila na zdravotním pojištěním 1 Kč.

V roce 2015 bude paní Jana nadále platit minimální zálohy na sociální pojištění. Pro rok 2015 je částka zvýšena o 49 korun, měsíčně bude tedy platit 1 943 Kč.

4.1.3 Zdravotní pojištění

Paní Jana platí minimální měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výši 1 752 Kč, za celý rok tedy celkem 21 024 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	21 024 Kč
--------------------------------------	------------------

Pro výpočet ročního vyměřovacího základu pro OSVČ je potřeba vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je v případě paní Jany 75 900 Kč, a z tohoto základu se vypočítá 50 %, tedy 37 950 Kč. Pro rok 2014 minimální roční vyměřovací základ činí 155 652 Kč,

kterého paní Jana nedosahuje, a proto se pojistné 13,5 % počítá z minimálního vyměřovacího základu.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	75 900 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	37 950 Kč
Minimální roční vyměřovací základ	155 652 Kč
Pojistné 13,5 %	21 014 Kč

Paní Jana v roce 2014 přeplatila na zdravotním pojištění 10 Kč.

V roce 2015 se pro paní Janu nezmění povinnost placení minimálních záloh na zdravotní pojištění. Pro rok 2015 se minimální záloha zvedla o 45 Kč, nyní bude platit 1 797 Kč.

4.2 Vedlejší samostatná výdělečná činnost

Paní Jana v druhém případě měla současně se živností i příjmy ze závislé činnosti a tuto živnost tedy měla jako vedlejší samostatnou výdělečnou činnost.

Za vedlejší SVČ se považuje činnost, pokud OSVČ v kalendářním roce např.:

- vykonávala zaměstnání,
- měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství,
- byla nezaopatřený dítětem (ČSSZ, 2014).

Nejprve by paní Jana měla doložit důvod vedlejší SVČ České správě sociálního zabezpečení. Pokud je důvodem zaměstnání, nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství, důvod se dokládat nemusí. Pokud by ovšem byla považována za nezaopatřené dítě, které se soustavně připravuje na budoucí povolání, do věku 26 let, musí předložit potvrzení o studiu (ČSSZ, 2014).

4.2.1 Daň z příjmů fyzické osoby

Základ daně z příjmů se počítá jako součet dílčích základů daně dle jednotlivých činností. Hlavní činnost paní Jany je zaměstnání v účetní kanceláři, kde má měsíční hrubou mzdu 12 000 Kč. Paní Jana je pomocná účetní, má pružnou pracovní dobu, která závisí na množství práce a dokladů a také podle potřeb jejího zaměstnavatele.

Vedlejší činností je školení v oblasti účetnictví a daní.

Dílčí základ daně dle § 6	192 960 Kč
Dílčí základ daně dle § 7	75 900 Kč
Základ daně	268 860 Kč
Příspěvky na životní pojištění	3 400 Kč
Základ daně snížený o § 15 ZDP	265 460 Kč
Zaokrouhlený základ daně	265 400 Kč
Sazba daně z příjmů	15 %
Daň z příjmů před slevami	39 810 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň z příjmů po slevách	14 970 Kč
Zálohy na daň z příjmů	- 4 140 Kč
Daňová povinnost	10 830 Kč

4.2.2 Zálohy na sociální a zdravotní pojištění

V případě, že je podnikání považováno za vedlejší činnost a existuje nějaká hlavní činnost, pokrývá zdravotní a sociální pojištění poplatníka tato hlavní činnost. Paní Jana by tak měla povinnost zaplatit pouze zálohu na sociální pojištění. Pokud by základ daně, tedy rozdíl mezi příjmy a výdaji, činil méně než 62 261 Kč, neplatí se zálohy ani na sociální pojištění.

Sociální pojištění

Paní Jana by tedy měla povinnost zaplatit pouze 757 Kč měsíčně jako zálohu na sociální pojištění při vedlejší SVČ.

Zaplacené sociální pojištění	9 084 Kč
-------------------------------------	-----------------

Pro výpočet vyměřovacího základu pro vedlejší SVČ je potřeba vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je v případě paní Jany 75 900 Kč, a z tohoto základu se vypočítá

50 %, tedy 37 950 Kč. Pro rok 2014 minimální roční vyměřovací základ činí 31 140 Kč, který je nižší než skutečný.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	75 900 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	37 950 Kč
Pojistné 29,2 %	11 096 Kč

Paní Jana musí doplatit na sociálním pojištění 2 012 Kč.

Zdravotní pojištění

Zálohu na zdravotní pojištění paní Jana provozující vedlejší SVČ platit nemusí, povinnost platit pokrývá její hlavní činnost, tedy zaměstnání.

Zaplacené zdravotní pojištění	0 Kč
--------------------------------------	-------------

Zdravotní pojištění se počítá z poloviny základu daně.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	75 900 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	37 950 Kč
Pojistné 13,5 %	5 124 Kč

Paní Jana v roce 2014 musí zaplatit zdravotní pojišťovně 5 124 Kč. Pokud paní Jana bude i v roce 2015 zaměstnána, zálohy na zdravotní pojištění platit i nadále nemusí. Pokud by paní Jana chtěla zálohy platit, výše této zálohy by byla 427 Kč.

5 Modelový příklad - poplatník s průměrným příjmem

Paní Zuzana žila pět let v zahraničí a umí plynule anglicky a francouzsky. Po vrácení zpět do České republiky začala nabízet výuku anglického a francouzského jazyka lidem, kteří se tyto jazyky chtějí naučit, zlepšovat se v nich, nebo si jenom konverzováním udržovat svoji znalost. Postupně začala docházet učit jazyky i externě do firem, čímž se její příjmy zvýšily. V minulém roce začala navíc cizince žijící v České republice učit český jazyk. Ke kurzům má k dispozici vybavené a zařízené prostory v Brně, kde platí měsíční nájemné ve výši 10 000 Kč včetně energií a služeb. Měsíční náklady na tisk materiálů, kancelářské potřeby, jízdní náklady spojené s dojížděním do externích prostor a další vedlejší náklady činí 3 450 Kč. Paní Zuzana si nechává ve školících prostorech uklízet na dohodu o provedení práce od studentky, které platí 2 000 Kč měsíčně za 20 hodin práce. V roce 2014 paní Zuzana v průměru přijala 40 400 Kč za měsíc. Paní Zuzana je vdaná a s manželem mají jednu dceru. Měsíčně si přispívá na životní pojištění a přišlo jí potvrzení o zaplaceném pojištění na částku 4 400 Kč. Paní Zuzana v roce 2014 darovala brněnské mateřské škole finanční dar v hodnotě 5 000 Kč.

Paní Zuzana si vede evidenci svých příjmů a výdajů.

Činnost:	72. Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti	
Počátek podnikání:	2011	
Výše příjmů v roce 2013:	372 000 Kč	
Výše příjmů v roce 2014:	484 800 Kč	
Skutečné výdaje ³ :	nájem prostor (vč. energií)	120 000 Kč
	vedlejší výdaje	41 400 Kč
	úklid	24 000 Kč

³ Výše průměrných nákladů je vypočtena na základě hrubé kalkulace podle cen na trhu

5.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob se počítá ze základu daně, který je tvořen příjmy z podnikání, jež přesahují vynaložené výdaje. Paní Zuzana se musí rozhodnout, které uplatnění výdajů pro ni bude výhodnější. Vedla daňovou evidenci, takže zná skutečně vynaložené výdaje, případně může použít výdaje paušální ve výši 60 % z příjmů.

Porovnání výše skutečných a paušálních výdajů

Skutečné výdaje	Paušální výdaje
185 400 Kč	290 880 Kč

Pro paní Zuzanu je výhodnější využití paušálních výdajů, které snižují základ daně více než výdaje skutečně vynaložené.

Příjmy z podnikání	484 800 Kč
Paušální výdaje	290 880 Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	193 920 Kč

Od dílčího základu daně se dále odečítají nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP. Paní Zuzana si může odečíst dle potvrzení o zaplaceném životním pojištění částku 4 400 Kč. Další položkou, o kterou si paní Zuzana může snížit základ daně, je poskytnutý dar v hodnotě 5 000 Kč.

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	193 920 Kč
Příspěvky na životní pojištění	4 400 Kč
Finanční dar	5 000 Kč
Základ daně snížený o § 15 ZDP	184 520 Kč

Od základu daně sníženého o nezdanitelné části základu daně a zaokrouhleného na celé stokoruny dolů se vypočítá daň ve výši 15 %.

Zaokrouhlený základ daně	184 500 Kč
Sazba daně z příjmů	15 %
Dañ z příjmů před slevami	27 675 Kč

Paní Zuzana si může z takto vypočítané daně uplatnit slevu na poplatníka podle § 35ba, která pro rok 2014 činí 24 840 Kč.

Dañ z příjmů	27 675 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Dañ z příjmů po slevách	2 835 Kč

V případě paní Zuzany není možné při uplatnění paušálních výdajů již uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Základ daně paní Zuzany, u kterého jsou použity paušální výdaje, je roven 100 % celkového základu daně (§ 35ca ZDP). Paní Zuzana s manželem mají dceru, a proto využít daňového zvýhodnění na svoji dceru může manžel paní Zuzany.

Výsledná daňová povinnost paní Zuzany v roce 2014 je 2 835 Kč.

5.2 Sociální pojištění

Paní Zuzana, která v minulém roce nedosáhla minimálního vyměřovacího základu, platí minimální měsíční zálohy na sociální pojištění ve výši 1 894 Kč, celkem na zálohách zaplatila 22 728 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	22 728 Kč
--------------------------------------	------------------

Pro výpočet vyměřovacího základu pro OSVČ je potřeba vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je v případě paní Zuzany 193 920 Kč, a z tohoto základu se vypočítá 50 %, tedy 96 960 Kč. Pro rok 2014 minimální roční vyměřovací základ činí 77 832 Kč. Paní Zuzana tento minimální vyměřovací základ přesáhla, a proto se pojistné 29,2 % počítá z vypočítaného ročního vyměřovacího základu.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	193 920 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	96 960 Kč
Pojistné 29,2 %	28 313 Kč

Paní Zuzana musí za rok 2014 na zdravotním pojištění doplatit 5 585 Kč.

V roce 2015 bude paní Zuzana platit novou měsíční zálohu na sociální pojištění ve výši 2 360 Kč.

5.3 Zdravotní pojištění

Paní Zuzana platí každý měsíc minimální zálohu na zdravotní pojištění ve výši 1 752 Kč, celkem 21 024 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	21 024 Kč
--------------------------------------	------------------

Pro výpočet ročního vyměřovacího základu je potřeba vypočítat rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je v případě paní Zuzany 193 920 Kč, a z tohoto základu se vypočítá 50 %, tedy 96 960 Kč. Pro rok 2014 minimální roční vyměřovací základ činí 155 652 Kč, kterého paní Zuzana nedosahuje, a proto se pojistné 13,5 % počítá z minimálního ročního vyměřovacího základu.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	193 920 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	96 960 Kč
Minimální roční vyměřovací základ	155 652 Kč
Pojistné 13,5 %	21 014 Kč

Paní Zuzana v roce 2014 přeplatila na zdravotním pojištění 10 Kč.

V roce 2015 platí pro paní Zuzanu i nadále placení minimálních záloh na zdravotní pojištění, měsíčně bude platit 1 797 Kč.

6 Modelový příklad - poplatník s vysokým příjmem

Paní Kateřina podniká již pět let v oblasti školení a kurzů. Pořádá kurzy účetnictví a daní, jazykové kurzy, kurzy obchodní a profesní angličtiny a také firemní kurzy. Pro některé kurzy si paní Kateřina zve externí lektory a odborníky, takže zvládá více kurzů zároveň. Paní Kateřina si pro svoje podnikání pronajímá kancelářské prostory, kde má k dispozici dvě školící místnosti a menší prostor pro slečnu asistentku, kterou zaměstnává na částečný pracovní úvazek (25 hodin týdně). Za tyto prostory platí měsíční nájemné ve výši 12 000 Kč včetně služeb a energií. Dalším výdajem je výplata mzdy asistence, což je měsíčně ve výši 8 955 Kč, a odvod sociálního a zdravotního pojištění ve výši 3 000 Kč. Pro potřeby podnikání má paní Kateřina firemní automobil, který má v pronájmu. Výdaje na automobil činí celkem 8 700 Kč. Výdaje na externí lektory a odborníky činí v průměru 6 000 Kč měsíčně. Výdaje na telefony, tisk, kancelářské potřeby, pojištění a další jsou celkem 5 100 Kč měsíčně.

Paní Kateřina má měsíční příjem v průměru 102 000 Kč a vede daňovou evidenci.

Paní Kateřina je vdaná, s manželem mají malého syna a dceru. Manžel je na rodičovské dovolené s dětmi, jeho příjmy nedosahují limitu 68 000 Kč. Paní Kateřina si platí životní pojištění, díky kterému si podle potvrzení o zaplaceném životním pojištění může odečíst 8 305 Kč. Paní Kateřina daruje pravidelně krev, za rok 2014 byla darovat dvakrát a vyzvedla si potvrzení o bezpříspěvkovém odběru krve.

Činnost:	72. Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti		
Počátek podnikání:	2009		
Výše příjmů v roce 2013:	1 140 000 Kč		
Výše příjmů v roce 2014:	1 224 000 Kč		
Skutečné výdaje ⁴ :	nájem prostor (vč. energií)	144 000 Kč	
	mzda asistentky vč. SP a ZP	144 000 Kč	
	automobil	104 400 Kč	
	externí spolupracovníci	72 000 Kč	
	ostatní výdaje	61 200 Kč	

⁴ Výše průměrných nákladů je vypočtena na základě hrubé kalkulace podle cen na trhu

Porovnání výše skutečných a paušálních výdajů

Skutečné výdaje	Paušální výdaje
525 600 Kč	734 400 Kč

6.1 Uplatnění paušálních výdajů

V prvním případě paní Kateřina využije uplatnění paušálních výdajů a zároveň se vzdá možnosti uplatnění slevy na manžela nebo daňového zvýhodnění na děti, jelikož její dílčí základ daně je vyšší než 50 % celkového základu daně.

6.1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Dílčí základ se vypočítá odečtením paušálních výdajů ve výši 60 % příjmů od příjmů z podnikání.

Příjmy z podnikání	1 224 000 Kč
Paušální výdaje	734 400 Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	489 600 Kč

Od dílčího základu daně se odečítají nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP.

Paní Kateřina si odečítá zaplacené životní soukromé pojištění ve výši 8 305 Kč.

Paní Kateřina má možnost si dílčí základ daně také snížit o hodnotu odběrů krve, která je oceněna na 2 000 Kč za jeden odběr.

Dílčí základ daně podle § 7 ZDP	489 600 Kč
Příspěvky na životní pojištění	8 305 Kč
Bezpríspevkové odběry krve	4 000 Kč
Základ daně snížený o § 15 ZDP	477 295 Kč

Základ daně snížený o nezdanitelné části se zaokrouhluje na celé stovky dolů a následně se počítá daň z příjmů.

Zaokrouhlený základ daně	477 200 Kč
Sazba daně z příjmů	15 %
Daň z příjmů před slevami	71 580 Kč

Paní Kateřina si může z takto vypočítané daně uplatnit slevu na poplatníka podle § 35ba ZDP, která pro rok 2014 činí 24 840 Kč. Na jiné slevy paní Kateřina nárok nemá, jelikož využila paušálních výdajů.

Daň z příjmů	71 580 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň z příjmů po slevách	46 740 Kč

Výsledná daňová povinnost paní Kateřiny v roce 2014 je 46 740 Kč.

Zálohy na daň z příjmů

Paní Kateřina v roce 2014 nemusela platit žádné zálohy na daň z příjmů, jelikož její daňová povinnost za rok 2013 nebyla vyšší než 30 000 Kč. V roce 2013 paní Kateřina mohla uplatnit paušální výdaje a zároveň i slevu na manžela a daňové zvýhodnění na děti, takže se její daňová povinnost výrazně snížila.

Od roku 2015 bude muset paní Kateřina začít platit pololetní zálohy na daň z příjmů, která činí 40 % poslední známé daňové povinnosti, tedy 18 696 Kč, které se zaokrouhlí na celé stokoruny nahoru. Do 15. 6. 2015 a do 15. 12. 2015 bude muset zaplatit paní Kateřina pokaždé 18 700 Kč jako zálohu na daň z příjmů.

6.1.2 Sociální pojištění

Paní Kateřina platí každý měsíc na sociální pojištění částku 5 548 Kč, za celý rok zaplatila celkem 66 576 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	66 576 Kč
--------------------------------------	------------------

Vyměřovací základ paní Kateřiny je 489 600 Kč, ze kterého 50 % je 244 800 Kč. Z této částky se vypočítá pojistné ve výši 29,2 %.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	489 600 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	244 800 Kč
Pojistné 29,2 %	71 482 Kč

Paní Kateřina v roce 2014 musí doplatit na zdravotním pojištění 4 906 Kč.

Nová výše zálohy na sociální pojištění pro rok 2015 je 5 957 Kč.

6.1.3 Zdravotní pojištění

Paní Kateřina platí každý měsíc zálohy na zdravotní pojištění ve výši 2 565 Kč, za celý rok tedy celkem 30 780 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	30 780 Kč
--------------------------------------	------------------

Zdravotní pojištění pro rok 2014 se počítá jako 13,5 % z ročního vyměřovacího základu, který činí 244 800 Kč.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	489 600 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	244 800 Kč
Pojistné 13,5 %	33 048 Kč

Paní Jana musí doplatit za rok 2014 na zdravotním pojištění 2 268 Kč.

Výše zálohy pro rok 2015, kterou bude paní Kateřina platit je 2 754 Kč

6.2 Uplatnění skutečných výdajů

Ve druhém případě paní Kateřina využije svých skutečně vynaložených výdajů a zároveň si může uplatnit slevu na manžela a daňového zvýhodnění na své dvě děti.

6.2.1 Daň z příjmů

V níže uvedeném je uvedený celkový výpočet daně z příjmů paní Kateřiny.

Příjmy z podnikání	1 224 000 Kč
Skutečné výdaje	525 600 Kč

Dílčí základ daně podle § 7	698 400 Kč
Příspěvky na životní pojištění	8 305 Kč
Bezpríspevkové odběry krve	4 000 Kč
Základ daně snížený o § 15 ZDP	686 095 Kč
Zaokrouhlený základ daně	686 000 Kč
Sazba daně z příjmů	15 %
Daň z příjmů před slevami	102 900 Kč

Paní Kateřina si může z takto vypočítané daně uplatnit slevy podle § 35ba, tedy slevu na poplatníka, která pro rok 2014 činí 24 840 Kč a slevu na manžela, který je na rodičovské dovolené a jeho příjmy nedosahují limit 68 000 Kč.

Daň z příjmů	102 900 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Sleva na manžela	- 24 840 Kč
Daň z příjmů po slevách	53 220 Kč
Daňové zvýhodnění na dvě děti	-26 808 Kč
Daň z příjmů za rok 2014	26 412 Kč

Výsledná daňová povinnost paní Kateřiny v roce 2014 je 26 412 Kč.

Zálohy na daň z příjmů

Daňová povinnost paní Kateřiny není vyšší než 30 000 Kč, a proto není povinnost platit v roce 2015 zálohy na daň z příjmů.

6.2.2 Sociální pojištění

Paní Kateřina platí každý měsíc na sociální pojištění částku 5 548 Kč, za celý rok tedy celkem 66 576 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	66 576 Kč
--------------------------------------	------------------

Vyměřovací základ paní Kateřiny je 698 400 Kč, ze kterého 50 % je 349 200 Kč. Z této částky se vypočítá pojistné 29,2 %.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	698 400 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	349 200 Kč
Pojistné 29,2 %	101 967 Kč

Paní Kateřina v roce 2014 musí doplatit na zdravotním pojištění 35 391 Kč.
Nová výše zálohy na sociální pojištění pro rok 2015 je 8 498 Kč.

6.2.3 Zdravotní pojištění

Paní Kateřina platí každý měsíc zálohy na zdravotní pojištění ve výši 2 565 Kč, za celý rok tedy celkem 30 780 Kč.

Zaplacené zdravotní pojištění	30 780 Kč
--------------------------------------	------------------

Zdravotní pojištění pro rok 2014 se počítá jako 13,5 % z ročního vyměřovacího základu, který činí 244 800 Kč.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji	698 400 Kč
Skutečný roční vyměřovací základ	349 200 Kč
Pojistné 13,5 %	47 142 Kč

Paní Jana musí doplatit za rok 2014 na zdravotním pojištění 16 362 Kč.
Výše zálohy pro rok 2015, kterou bude paní Kateřina platit je 3 929 Kč

7 Shrnutí

V této kapitole bude zhodnocena a shrnuta daňová zátěž jednotlivých poplatníků. U každého modelového příkladu bylo využito daňových optimalizací tak, aby daňová povinnost, ale i povinnost vůči ČSSZ a zdravotní pojišťovně byla co nejnižší.

7.1 Poplatník s nízkými příjmy – paní Jana

Paní Jana začala podnikat v lednu 2014, měla nízké příjmy a vysoké skutečné výdaje. U paní Jany se použily její skutečně vynaložené výdaje, které jí více snížili daňový základ. Kdyby paní Jana měla pouze toto podnikání, byla by její daňová povinnost vůči finančnímu úřadu na dani z příjmů nulová.

V případě, že paní Jana měla toto podnikání jako vedlejší SVČ a zároveň k tomu měla hlavní činnost zaměstnání, měla by sice daňovou povinnost vůči finančnímu úřadu ve výši 10 839 Kč, ale snížili by se jí zálohy na sociální pojištění skoro o polovinu a zálohy na zdravotní pojištění by platit nemusela. V prvním čtvrtletí roku 2014 bylo v České republice přes 378 tisíc poplatníků s vedlejším příjmem z podnikání, což je oproti roku 2013 nárůst o necelých 11 500 živnostníků (ČSSZ, 2014).

Pro paní Janu, která byla celý rok zaměstnaná a zároveň vykonávala vedlejší výdělečnou činnost, byly vyplněny formuláře, které jsou přílohou této práce. Nejprve je vyplněn jednotný registrační formulář, který je potřeba vyplnit před začátkem vykonávání volné živnosti. Následně bylo vyplněno přiznání k dani z příjmů fyzické osoby za rok 2014, přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 pro ČSSZ, přehled OSVČ za rok 2014 pro VZP.

7.2 Poplatník s průměrnými příjmy – paní Zuzana

Paní Zuzana podniká od roku 2011 jako lektorka anglického, francouzského a českého jazyka. Její živnost vydělává průměrných příjmů. U paní Zuzany bylo využito paušálních výdajů, které se počítají jako 60 % z příjmů.

Tabulka 14: Součet celkových povinností u živnosti volné
(Vlastní zpracování)

	Volná živnost
Sociální pojištění	33 898 Kč
Zdravotní pojištění	21 014 Kč
Daň z příjmů	2 835 Kč
Celkem	57 747 Kč

U paní Zuzany je celková povinnost z podnikání 57 747 Kč, které musela zaplatit institucím. Snížení daně z příjmů fyzických osob by bylo možné například bezpříspěvkových odběrem krve, který je 2 000 Kč za každý odběr. Tím by se daňová povinnost daně z příjmů mohla snížit. Sociální ani zdravotní pojištění se nezmění, jelikož pro výpočet se používá polovina rozdílu mezi příjmy a výdaji.

Použití skutečných výdajů se paní Zuzaně nedoporučuje. Výrazně by se jí zvedli zálohové platby na sociální a zdravotní pojištění a daň, přestože by si mohla použít daňové zvýhodnění na dítě ve výši 13 404 Kč, by se také o něco zvýšila.

V případě, že by si paní Jana chtěla více snížit základ daně, mohla by využít darů, kde by si mohla odečíst částku max. 6 000 Kč, což je 10 % základu daně. Paní Jana nemá vysoký základ daně z důvodů nízkých příjmů, proto tuto nezdánitelnou část odečítat nebude.

7.3 Poplatník s nadprůměrnými příjmy – paní Kateřina

Paní Kateřina podniká od roku 2009 na základě živnostenského oprávnění volnou živností. Pořádá kurzy a školení v oblasti účetnictví a daní, externě dochází do firem jako lektorka. Její živnost prosperuje, má vysoké nadprůměrné příjmy. Paní Kateřina má manžela, který je na rodičovské dovolené s dvěma dětmi.

V prvním případě bylo použito uplatnění paušálních výdajů, při kterém se nesmí zároveň použít slevy na manžela bez příjmů a daňové zvýhodnění na děti dle § 35ca ZDP.

Ve druhém případě byly využity skutečně vynaložené výdaje a zároveň uplatněna sleva na manžela a daňové zvýhodnění na děti.

Tabulka 15: Srovnání využití paušálních a skutečných výdajů u nadprůměrných příjmů
(Vlastní zpracování)

	Využití paušálních výdajů	Využití skutečných výdajů
Sociální pojištění	71 492 Kč	101 967 Kč
Zdravotní pojištění	33 048 Kč	47 142 Kč
Daň z příjmů	44 940 Kč	26 412 Kč
Celkem	149 470 Kč	175 521 Kč

Využití skutečných výdajů je sice výhodné v rámci daně z příjmů, jelikož je zároveň možné uplatnit si slevu na manžela, manželku, nebo daňové zvýhodnění na děti, které se při využití paušálních výdajů uplatnit v případě paní Kateřiny nedá. Ovšem při výpočtu sociálního a zdravotního pojištění se projeví vyšší základ daně při výpočtu vyměřovacího základu. Doplatky na sociální a zdravotní pojištění jsou mnohem vyšší než doplatek finančnímu úřadu na daň z příjmů.

Paní Kateřina by si měla vybrat paušální výdaje, jelikož ušetří oproti použití skutečných výdajů 26 051 Kč.

7.4 Daňová optimalizace

Tato část bude zaměřena na základní možnosti využití daňové optimalizace. Také bude věnováno změnám v roce 2015.

7.4.1 Paušální výdaje

Uplatnění paušálních výdajů je pro většinu poplatníků velmi výhodné. Sníží si tím základ daně, ze kterého následně počítají daň z příjmů fyzických osob, ale také jako vyměřovací základ pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění.

První omezení u paušálních výdajů je od roku 2014, kdy si poplatníci, kteří mají dílčí základ daně podle § 7 nebo § 9, u kterých uplatňují paušální výdaje, vyšší než 50 % celkového základu daně. Tito poplatníci si nemůžou snížit daň o slevy podle § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP a uplatnit daňové zvýhodnění. Pro některé poplatníky i přes toto omezení je použití paušálních výdajů i nadále výhodnější.

Další omezení je platné od 1. 1. 2015, kdy je omezení maximální hranicí využití paušálních výdajů. Limit je od příjmů vyššího než 2 miliony korun (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7; CzechTrade, 2015).

Tabulka 16: Omezení maximální hranicí využití paušálních výdajů od roku 2015
(Vlastní zpracování dle § 7 ZDP)

Paušál	Omezení
80 %	1 600 000 Kč
60 %	1 200 000 Kč
40 %	800 000 Kč
30 %	600 000 Kč

7.4.2 Zaplacené soukromé životní pojištění

Od roku 2015 si poplatníci platící si soukromé životní pojištění vybrat, zda jejich smlouvy umožní výběry naspořených částek před dovršením 60 let věku a tím jejich příspěvky na životní pojištění nebudou daňově uznatelné a nebudou snižovat základ daně jako v roce 2014, nebo zda si ve smlouvě neumožní výběry a jejich příspěvky budou i nadále snížením základu daně až do výše 12 000 Kč (Stormware, 2012).

7.4.3 Snížení základu daně

Nezdanitelné části daně dle § 15 ZDP umožňují snížení základu daně například o dary, úroky z úvěru ze stavebního spoření nebo z hypotečního úvěru, ale také bezpříspěvkové darování krve. Pokud poplatník chce snížit základ daně v dalším roce, je dobré si to promyslet dopředu. Bezpříspěvkové darování krve je jeden z častých snížení u živnostníků. Částka snížení je 2 000 Kč za jeden odběr (Stormware, 2012).

7.4.4 Daňové zvýhodnění na děti

Od roku 2015 je platné zvýšení daňového zvýhodnění na druhé, třetí a další dítě dle § 35c ZDP (CzechTrade, 2015).

Tabulka 17: Daňové zvýhodnění na děti v roce 2015

(Vlastní zpracování dle CzechTrade, 2015)

	Daňové zvýhodnění
První vyživované dítě	13 404 Kč
Druhé vyživované dítě	15 804 Kč
Třetí a další vyživované dítě	17 004 Kč

7.4.5 Sleva na dani za umístění dítěte v předškolním zařízení

Nová sleva na dani za umístění dítěte v předškolním zařízení pro děti je platná dle § 35ba odst. 1 písm. g a § 35bb ZDP. Rodiče si můžou snížit náklady na školné do výše minimální mzdy za daný rok. Pro rok 2014 tedy do částky 8 500 Kč, pro rok 2015 do výše 9 200 Kč (CzechTrade, 2015).

ZÁVĚR

Bakalářská práce byla věnována zdaňování příjmů osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění, se zaměřením na živnosti volné. V rámci práce proběhla optimalizace daňové povinnosti u poplatníků s nízkými příjmy, průměrnými příjmy a nadprůměrnými příjmy.

Teoretická část byla zaměřena na podnikání fyzických osob na základě živnostenského oprávnění. Bylo vymezeno, co je podle živnostenského zákona živností, druhy živností, jak živnost založit a jaké podmínky musí podnikatelé splňovat. Další část byla věnována dani z příjmů fyzických osob, která byla především zaměřená na příjmy ze samostatné činnosti, tedy dle § 7 ZDP. Zde byly vymezeny základní pojmy zákona o daních z příjmů, které příjmy se zahrnují do základu daně a které se nezahrnují, jaké jsou možnosti daňové optimalizace a algoritmu výpočtu daně z příjmů. Další část byla věnována sociálnímu a zdravotnímu pojištění, kde byl popsán způsob výpočtu pojištění, minimální a maximální vyměřovací základy a také sazby pojistného. Následující část byla zaměřená na postup založení volné živnosti s danými základními povinnostmi podnikatele tak, jak je ukládá živnostenský zákon.

V praktické části byly řešeny tři modelové příklady poplatníků, kteří podnikají na základě živnostenského oprávnění volnou živností a mají odlišnou výši příjmů. Poplatníci s nízkými, průměrnými i nadprůměrnými příjmy se rozhodovali, zda využijí svých skutečně vynaložených výdajů nebo uplatní paušální výdaje. Následně ze základu daně byla vypočítána daňová povinnost k dani z příjmů a vyměřovací základy pro počítání sociálního a zdravotního pojištění. U poplatníka s nízkými příjmy bylo zjišťováno, zda se mu podnikání nevyplatí více z celkového pohledu jako vedlejší samostatná výdělečná činnost. U poplatníka s nadprůměrnými příjmy bylo provedeno srovnání využití paušálních výdajů oproti využití skutečných výdajů a uplatnění slevy a daňového zvýhodnění.

Pro prvního poplatníka, paní Janu, která začala v roce 2014 vykonávat vedlejší výdělečnou činnost a celý rok byla zároveň zaměstnána na pracovní smlouvu. V příloze je vyplněn jednotný registrační formulář, přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2014, přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 pro ČSSZ a přehled za rok 2014 pro zdravotní pojišťovnu.

Seznam použitých zdrojů

Právní úpravy a legislativa

Zákon č. 48/1997., o veřejném zdravotním pojištění ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 586/192 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů

Tištěné zdroje

KOPŘIVA, Jan. *Podnikání fyzických a právnických osob: studijní materiál pro bakalářský studijní program, obor Účetnictví a daně, denní forma studia*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012, 69 s. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-4614-4.

KAMENÍK, Petr. *Živnostenský zákon: zákon o živnostenských úřadech: komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2014, xxvii, 376 s. Komentáře Wolters Kluwer. ISBN 978-807-4784-712.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. Olomouc: ANAG, 2014, 344 s. ISBN 978-80-7263-863-5.

POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012, 116 s. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-4598-7.

SYNEK, Miloslav, Pavel MIKAN a Hana VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. Praha: Oeconomica, 2011, 61, [8] s. ISBN 978-80-245-1819-0.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 427 s. ISBN 978-80-747-8388-3.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení: s komentářem a příklady*. Olomouc: Anag, 2013, 157 s. ISBN 978-80-7263-757-7.

Elektronické zdroje

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ. [online]. [cit. 2015-02-27]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz>

CZECHTRADE. Změny v dani z příjmů fyzických osob platné od roku 2015. *BusinessInfo.cz: Oficiální portál pro podnikání a export* [online]. 2015 [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zmeny-v-dani-z-prijmu-fyzickych-osob-platne-od-roku-2015-58462.html>

FINANČNÍ SPRÁVA. [online]. 2014 [cit. 2015-03-16]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/>

iPODNIKATEL.cz. Začínám podnikat: Jak založit živnost – podmínky pro založení živnosti. *iPodnikatel.cz: portál pro začínající podnikatele* [online]. 2014 [cit. 2015-01-23]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zalozeni-zivnosti/jak-zalozit-zivnost-podminky-pro-zalozeni-zivnosti.html>

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. Přehled státního rozpočtu. *Monitor.statnipokladna.cz* [online]. 2013 [cit. 2015-05-03]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2014/statni-rozpocet/>

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Statistické údaje. Živnostenský rejstřík. [online]. 2014 [cit. 2014-11-08]. Dostupné z: <http://www.rzp.cz/statistiky.html>

MINISTERSTVO VNITRA. Ohlášení živnosti volné pro fyzické osoby. *Portál veřejné správy* [online]. 2015 [cit. 2015-01-30]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/portal/podnikani/situace/291/294/5185.html>

STORMWARE s.r.o. Nezdanielné části základu daně v přiznání za rok 2014. *Portál.POHODA.cz* [online]. 2012 [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/nezdanitelne-casti-zakladu-dane-v-priznani-fo-za-r/>

VZP ČR. [online]. 2015 [cit. 2015-02-27]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/>

ŽIVNOSTI.EU [online]. 2014 [cit. 2015-05-27]. Dostupné z: <http://www.zivnosti.eu/>

Seznam tabulek, grafů a obrázků

Tabulka 1: Nezdanitelné části základu daně	23
Tabulka 2: Slevy na dani za rok 2014.....	25
Tabulka 3: Záloha na daň z příjmů	26
Tabulka 4: Algoritmus výpočtu daně z příjmů fyzických osob	27
Tabulka 5: Povinnost účasti na důchodovém pojištění.....	28
Tabulka 6: Minimální a maximální zálohy sociálního pojištění pro rok 2014.....	28
Tabulka 7: Minimální a maximální vyměřovací základ pro rok 2014.....	29
Tabulka 8: Sazby sociálního pojistného	29
Tabulka 9: Minimální a maximální vyměřovací základ pro rok 2014.....	30
Tabulka 10: Minimální a maximální zálohy zdravotního pojištění pro rok 2014	31
Tabulka 11: Výše paušálních výdajů pro rok 2014	35
Tabulka 12: Minimální výše záloh na sociální pojištění	35
Tabulka 13: Minimální výše záloh a vyměřovací základy zdravotního pojištění	36
Tabulka 14: Součet celkových povinností u živnosti volné.....	56
Tabulka 15: Srovnání využití paušálních a skutečných výdajů u nadprůměrných příjmů	57
Tabulka 16: Omezení maximální hranicí využití paušálních výdajů od r. 2015	58
Tabulka 17: Daňové zvýhodnění na děti v roce 2015.....	59
Graf 1: Vývoj počtu živnosti od roku 2000 do roku 2014.....	16
Graf 2: Počet jednotlivých živností k 31. 12. 2014	36
Obrázek 1: Druhy živností	15


Seznam použitých zkratk

ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
JRF	Jednotný registrační formulář
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
SP	Sociální pojištění
SVČ	Samostatně výdělečná činnost
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ŽZ	Živnostenský zákon

Seznam příloh

Příloha č. 1	Jednotný registrační formulář
Příloha č. 2	Přiznání k dani z příjmů fyzických osob
Příloha č. 3	Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 pro ČSSZ
Příloha č. 4	Přehled za rok 2014 pro zdravotní pojišťovnu

Příloha č. 1

		JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ FORMULÁŘ FYZICKÁ OSOBA		<div style="border: 1px solid black; height: 80px; width: 100%; text-align: center; vertical-align: bottom;">podací razítko</div>	
ČÁST A - PODNIKATEL					
01 Podnikatel					
a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul		
Ing.	Jana	Nízka			
e) pohlaví ¹⁾	f) rodné příjmení	g) všechna dřívější příjmení			
Žena / muž ²⁾					
h) rodinný stav	i) místo narození	j) okres			
svobodná	Brno				
k) stát	l) státní občanství	m) datum narození	n) rodné číslo		
ČR	ČR	0 3 0 2 1 9 9 0	9 0 5 2 0 3 1 1 1 1		
o) identifikační číslo osoby		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)			
02 Bydliště					
a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ		
Kolejní	11		6 1 2 0 0		
e) název obce	f) část obce	g) okres			
Brno	Královo Pole				
h) stát	i) státní občanství				
Brno	Česká republika				
03 Sídlo					
a) sídlo trvale shodné s bydlištěm ³⁾ ANO / NE					
b) název ulice	c) č.p. / č.ev.	d) číslo orientační	e) PSČ		
f) název obce	g) část obce	h) okres			
i) stát	j) státní občanství				
04 Pobyt na území ČR (pro zahraniční osoby) ³⁾					
a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ		
e) název obce	f) část obce	g) okres			
h) povolený pobyt do	i) státní občanství				
05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činnosti na seznamu) - ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi					
pořadové číslo 1.	72. Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti				
06 Provozovna					
a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ		
Školící	88		6 0 2 0 0		
e) název obce	f) část obce	g) okres			
Brno					
h) název provozovny	i) umístění provozovny	j) datum zahájení provozování živnosti v provozovně			
		0 1 0 1 2 0 1 4			
k) provozovna podléhající kolaudaci		ANO / NE ²⁾			
l) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru					
07 Odpovědný zástupce					
a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul		
e) státní občanství	f) rodné příjmení	g) datum narození	h) rodné číslo		
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví ¹⁾		
			Žena / muž ²⁾		

¹⁾ vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo

²⁾ vyplní pouze osoba, která má adresu sídla shodnou s adresou bydliště

³⁾ vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt

Příloha č. 1

08 Bydliště odpovědného zástupce

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

09 Pobyt odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání (pořadové číslo předmětu podnikání)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ČÁST B - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SSZ v		Brně
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0 1 0 1 2 0 1 4	b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ od
c) účast na důchodovém spoření	ANO / NE ⁷	od: do:

ČÁST C - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v		Brně
a) název zdravotní pojišťovny	Všeobecná zdravotní pojišťovna	b) druh (kód) ZP 211
c) číslo bankovního účtu / směrový (identifikační) kód	2 7 8 2 7 2 2 1 0 2 2 7 0 1 0 0	d) výše zálohy 0 Kč
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	0 1 0 1 2 0 1 4	

ČÁST D - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa ⁷ ÚP v			
a) místo výkonu práce	b) název profese	c) dle KZAM	d) vznik / obsazenost ⁷ ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou ⁷	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe			j) zveřejňovat ANO / NE ⁷
k) kontaktní osoba na pracovišti		l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.	

ČÁST E - VYBERTE ÚŘADY, VŮČI KTERÝM JE PODÁNÍ ČINĚNO

a) Živnostenský úřad	<input checked="" type="checkbox"/> počet příloh	b) SSZ	<input checked="" type="checkbox"/> počet příloh	c) Zdravotní pojišťovna	<input checked="" type="checkbox"/> počet příloh
d) Finanční úřad	<input checked="" type="checkbox"/> počet příloh	e) Úřad práce	<input type="checkbox"/> počet příloh		

ČÁST F – ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		g) okres
h) adresu použít i pro následující řízení ANO / NE ⁷			

ČÁST G – DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon	b) datová schránka	c) e-mail
------------	--------------------	-----------

jméno podatele	příjmení podatele	Jana Nízka vlastnoruční podpis
v Brně	dne 01. 12. 2013	

Příloha č. 2


Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní pracoviště v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo


QR kód podle standardu ČBA
Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP ¹⁾
řádné ☒ opravné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty ¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ☐ ne ☒

ano ☐ ne ☒

P Ř I Z N Á N Í

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část ²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nizká	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jana
09 Titul Ing.	10 Státní příslušnost CR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Brno	13 Ulice / část obce Kolejní	14 Číslo popisné / orientační 11 /
15 PSČ 612 00	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát Česká republika

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační /	22 PSČ
---------	----------------------	------------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační /	26 PSČ
27 Telefon / mobilní telefon		28 Fax / e-mail	

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami ¹⁾ ano ☐ ne ☒

25 5405 MFin 5405 vzor č. 21

Příloha č. 2

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	144 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	48 960	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	192 960	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	192 960	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	192 960	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	75 900	Příloha 1
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		Příloha 2
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	Příloha 2
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	75 900	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	75 900	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	268 860	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		Příloha §34 odst. 1
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	268 860	

3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - darů/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	3 400	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	3 400	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	265 460	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	265 400	
57 Daň podle § 16 zákona	39 810	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	39 810	Příloha 3
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	39 810	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Příloha č. 2

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců	Počet měsíců
64	písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840	
65a)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	0	
65b)	písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela), která/který je držitelem ZTP/P)	0	
66	písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	
67	písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	
68	písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	0	
69	písm. f) zákona (sleva na studenta)	0	
69a	písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
70	Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)	24 840	
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 - f. 70)	14 970	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZPT/P
	1		2	3	4
1					
2					
3					
4					
Celkem					

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73	Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 - f. 73)	14 970	
75	Daňový bonus (f. 72 - f. 73)	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 - f. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74)		
80	Rozdíl řádků (f. 79 - f. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83	Rozdíl řádků (f. 82 - f. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	4 140	
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (f. 74 - f. 77 - f. 84a - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 87b - f. 88 - f. 89 - f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	10 830	

Příloha č. 2

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM

Údaje o podepisující osobě³⁾:		Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IC právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)			
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	
<input type="text" value="31.3.2015"/>		<i>Jana Nízka</i>

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁZENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne 31.3.2015 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

Příloha č. 2

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PRÍZNANÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

905203/1111

Částky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	192 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	116 100	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	75 900	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	75 900	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	75 900	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

0	0	0
---	---	---

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 10

Příloha č. 2

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

1.1.2014				12
----------	--	--	--	----

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	0	0
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy	0
---------	---

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snížující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společných společnostech ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společných společnostech

	Jména	Příjmení	DIC	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracujících osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIC (RC)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIC	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIC	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámci vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Příloha č. 3

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

řádný ☒ opravný ☐

A. Základní identifikace																																																					
1. Příjmení <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Nizká</div>			2. Jméno <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Jana</div>			3. Titul <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Ing.</div>			4. Datum narození <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">02.03.1990</div>		Rodné číslo <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">905203/1111</div>																																										
5. Ulice <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Kolejní</div>			6. Číslo domu <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">11</div>			7. Obec <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Brno</div>			Variabilní symbol <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></div>																																												
8. PSČ <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">612 00</div>		9. Stát <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Česká republika</div>				10. Telefon <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></div>		11. ID datové schránky <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"></div>																																													
B. Údaje o daňovém přiznání																																																					
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/> ano</div><div><input checked="" type="checkbox"/> ne</div></div>			15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px;"></div>																																																		
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input checked="" type="checkbox"/> ano</div><div><input type="checkbox"/> ne</div></div>			16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px;"></div>						Ze dne <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>			Prodlouženo do dne <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>																																									
14. Jsem poplatníkem daně z příjmu stanovené paušální částkou <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/> ano</div><div><input checked="" type="checkbox"/> ne</div></div>			17. Účtování v hospodářském roce <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/> ano</div><div><input type="checkbox"/> ne</div></div>																																																		
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)																																																					
18. V roce 2014 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost																																																					
<input type="checkbox"/> jen hlavní <input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší																																																					
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících</td> <td style="width: 5%; text-align: center;">1</td><td style="width: 5%; text-align: center;">2</td><td style="width: 5%; text-align: center;">3</td><td style="width: 5%; text-align: center;">4</td><td style="width: 5%; text-align: center;">5</td><td style="width: 5%; text-align: center;">6</td><td style="width: 5%; text-align: center;">7</td><td style="width: 5%; text-align: center;">8</td><td style="width: 5%; text-align: center;">9</td><td style="width: 5%; text-align: center;">10</td><td style="width: 5%; text-align: center;">11</td><td style="width: 5%; text-align: center;">12</td><td style="width: 5%; text-align: center;">1-12</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td><td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>												Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																																								
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																								
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																																								
D. Vedlejší samostatná výdělečná činnost - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.																																																					
Důvod výkonu vedlejší SVČ																																																					
19. Zaměstnání <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input checked="" type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>			20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>																																																		
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>			21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>																																																		
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>																																																					
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>			23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb. <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/></div><div><input type="checkbox"/></div></div>																																																		
E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)																																																					
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/> ano</div><div><input checked="" type="checkbox"/> ne</div></div>			Od <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>		Do <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>																																																
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř) <div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div><input type="checkbox"/> ano</div><div><input checked="" type="checkbox"/> ne</div></div>			Od <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>		Do <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px;"></div>																																																
F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2014 a další údaje podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb.																																																					
26. Daňový základ <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">75 900,00</div> Kč																																																					
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ			hlavní <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 20px;"></div>		vedlejší <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">12</div>																																																
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			hlavní <div style="border: 1px solid black; width: 30px; height: 20px;"></div>		vedlejší <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0</div>																																																
29. Průměrný měsíční daňový základ <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">6 325,00</div> Kč																																																					
30. Rozdělení daňového základu			Hlavní činnost <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0,00</div> Kč		Vedlejší činnost <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">75 900,00</div> Kč																																																
31. Vypočtený vyměřovací základ			Hlavní činnost <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0,00</div> Kč		Vedlejší činnost <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">38 000,00</div> Kč																																																
32. Dílčí vyměřovací základ			Hlavní činnost <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0,00</div> Kč		Vedlejší činnost <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0,00</div> Kč																																																
33. Minimální vyměřovací základ <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">31 140,00</div> Kč																																																					
34. Určený vyměřovací základ 																																																					

Příloha č. 3

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

905203/1111



ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

G. Způsob použití přelátku

Přelatek (část přelátku) ve výši

Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce

1/15	2/15	3/15	4/15	5/15	6/15	7/15	8/15	9/15	10/15	11/15	12/15	1/15-12/15
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Přelatek (zbývající část přelátku)

a) ☐ Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou na adresu

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2015

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2015 považován/a za OSVČ vykonávající

☐ Hlavní činnost

☒ Vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ

11 096,00

Kč

43. Měsíční pojistné na NP

0,00

Kč

42. Měsíční záloha na DP

924,00

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení

Jméno

Titul

Datum narození

Rodné číslo

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

J. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2014

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2014 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano

ne

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

MSSZ Brno

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné okresní správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2014, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

31. 03. 2015

Počet příloh

Datum přijetí

Jana Nízká

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ



6 1 7 0 0 8 7 2 6 7

strana 2

ČSSZ 89 324 14
1/2015

Příloha č. 4



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplněte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

**Přehled
OSVČ
za rok
2014**

Typ přehledu

řádný ☒ opravný ☐

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojištěnce																												
Příjmení Nízká	Jméno Jana	Titul Ing.																										
Ulice Kolejní	Číslo popisné / číslo orientační 11	Číslo pojištění (rodné číslo) 905203/1111																										
PSČ 612 00	Obec Brno	Identifikační číslo osoby (IČO) 11111111																										
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) 1111222233/0000																										
E-mail		Telefon																										
2. Prohlášení pojištěnce																												
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2014 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2014 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: <input type="checkbox"/> a) <input checked="" type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f)			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
Podávám daňové přiznání		<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne																										
Mám daňového poradce		<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne																										
3. Přiznání k dani z příjmů																												
4. Pojistné OSVČ																												
Řádek 1	Příjmy za rok 2014 192 000.00	Kč																										
Řádek 2	Výdaje za rok 2014 116 100.00	Kč																										
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2014 12																											
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP 12																											
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 0																											
Řádek 9	12 971 Kč x Řádek 6 0	Kč																										
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 75 900.00	Kč																										
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2014: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 37 950.00	Kč																										
Řádek 16	Pojistné za rok 2014: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 5 124	Kč																										
5. Přepatek (Doplatek)																												
Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2014 na účet VZP 0	Kč																										
Řádek 43	Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -5 124	Kč																										
Přepatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přepatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přepatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: 0 Kč																												
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)																												
Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 427	Kč																										
Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 1 797 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input checked="" type="checkbox"/> c) 0 Kč																												
Nová výše zálohy 0 Kč																												
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce																												
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.																												
VZP 87.51/2014 		Vyplněno dne 31.03.2015																										
Podpis pojištěnce 																												